القوائم المالية المستقلة

December - 2016

www.cibeg.com

Deloitte صالح وبرسوم وعبدالعزيز
محاسبون ومراجعون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة / مساهمى البنك التجارى الدولى – مصر

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة للبنك التجارى الدولى – مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسئولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. و تشمل عملية المراجعة أيضا تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسا مناسبا لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

الـرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك – خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ – لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية المستقلة الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبا الحسابات

حسن بسيوني البشة
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٩٨)
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

كامل مجدي صالح
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٦٩)
Deloitte صالح وبرسوم وعبدالعزيز
محاسبون ومراجعون

القاهرة في ٣١ يناير ٢٠١٧

الميزانية المستقلة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	الايضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالالف جنيه مصري
الأصول			
نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	١٥	١٠,٥٢٢,٠٤٠	٩,٨٤٨,٩٥٤
أرصدة لدي البنوك	١٦	٥٨,٠١١,٠٣٤	٢١,٠٠٢,٣٠٥
أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى	١٧	٣٩,١٧٧,١٨٤	٢٢,١٣٠,١٧٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٨	٢,٤٤٥,١٣٤	٥,٨٤٨,٣٧٧
قروض وتسهيلات للبنوك	١٩	١٥٩,٦٥١	٣٨,٤٤٣
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٠	٨٥,٩٩١,٩١٤	٥٧,١٧٢,٧٠٥
مشتقات مالية	٢١	٢٦٩,٢٦٩	٨٠,٩٩٥
استثمارات مالية			
- متاحه للبيع	٢٢	٥,٤٤٧,٢٩١	٤٦,٢٨٩,٠٧٥
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٢	٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٩,٢٦١,٢٢٠
إستثمارات مالية في شركات شقيقة	٢٣	١٠,٥٠٠	١٢,٦٠٠
أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع	٤٢	٤٢٨,٠١١	٥٠٣,٠٦٦
أصول أخرى	٢٤	٥,٤٤٦,٠٢٥	٤,٧٩٩,٩٣٧
الشهره	٤١	-	٢٠٩,٨٤٢
أصول غير ملموسه	٤١	٤٩٩,١٣١	٦٢٩,٣٤٠
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	٣٢	١٨١,٣٠٨	٢٥٨,١٥٧
أصول ثابتة	٢٥	١,٣٣٨,٦٢٩	١,١٠٧,٩٠٥
إجمالي الأصول		٢٦٣,٨٥٢,٠٥٧	١٧٩,١٩٣,٠٩١
الالتزامات و حقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٦	٣,٠٠٨,٩٩٦	١,٦٠٠,٧٦٩
ودائع العملاء	٢٧	٢٣١,٩٦٥,٣١٢	١٥٥,٣٦٩,٩٢٢
مشتقات مالية	٢١	٣٣١,٠٩١	١٤٥,٧٣٥
التزامات ضرائب الدخل الجارية		٢,٠١٧,٠٣٤	١,٩٤٩,٦٩٤
التزامات اخرى	٢٩	٣,٥٧٩,٣٣٠	٢,٦٢٢,٢٦٩
قروض طويلة الأجل	٢٨	١٦٠,٢٤٣	١٣١,٣٢٨
مخصصات اخـــــــرى	٣٠	١,٥١٤,٠٥٧	٨٦١,٧٦١
إجمالي الألتزامات		٢٤٢,٥٧٦,٠٦٣	١٦٢,٦٨١,٤٧٨
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر و المدفوع	٣١	١١,٥٣٨,٦٦٠	١١,٤٧٠,٦٠٣
الاحتياطيات	٣٤	٣,٤٤٣,٣١٩	١٥٢,١٤٤
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين		٣٤٣,٤٦٠	٢٤٨,١٤٨
إجمالي حقوق الملكية		١٥,٣٢٥,٤٣٩	١١,٨٧٠,٨٩٥
صافي أرباح العام		٥,٩٥٠,٥٥٥	٤,٦٤٠,٧١٨
إجمالي حقوق الملكية وصافى أرباح العام		٢١,٢٧٥,٩٩٤	١٦,٥١١,٦١٣
إجمالي الإلتزامات و حقوق الملكية		٢٦٣,٨٥٢,٠٥٧	١٧٩,١٩٣,٠٩١

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير مراقبا الحسابات مرفق)

هشام عز العرب

رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

قائمة الدخل المستقلة عن السنه المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	الايضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالالف جنيه مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة		١٩,١٤٤,٢١٨	١٤,٧٦٥,٣٣٧
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة		(٩,١٢٦,٥١٢)	(٦,٦٥٠,٠٠٨)
صافى الدخل من العائد	٦	١٠,٠١٧,٧٠٦	٨,١١٥,٣٢٩
إيراد الأتعاب و العمولات		١,٩٦٥,٥٢٩	١,٨٨٥,٥٤٤
مصروف الأتعاب و العمولات		(٤١٧,٥٧٣)	(٢٩٩,٦٩٦)
صافى الدخل من الاتعاب والعمولات	٧	١,٥٤٧,٩٥٦	١,٥٨٥,٨٤٨
إيراد توزيعات ارباح	٨	٣٤,٢٣٦	٣٥,٠٦٢
صـافى دخل المتـاجرة	٩	١,٣١٥,١٨٢	٧١٠,٣٩٨
أرباح الإستثمارات الماليه	٢٢	٣٢,١٢١	٢٧٠,٩٩٨
مصروفات ادارية	١٠	(٢,٤٣٢,٦٥٢)	(٢,٠٢٨,٤٠٤)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	١١	(١,٢٣٧,١٨٧)	(٥٢٣,٤٩٠)
عبء اضمحلال الشهره	٤١	(٢٠٩,٨٤٢)	(٧,٢٣٦)
استهلاك أصول غير ملموسه	٤١	(١٣٠,٢٠٨)	(٢١,٧٠١)
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	١٢	(٨٩٢,٨٧٤)	(١,٦٨٢,٤٣٩)
الربح قبل ضرائب الدخل		٨,٠٤٤,٤٣٨	٦,٤٥٤,٣٦٥
مصروف ضرائب الدخل	١٣	(٢,٠١٧,٠٣٤)	(١,٩٤٩,٦٩٤)
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	١٣ & ٣٢	(٧٦,٨٤٩)	١٣٦,٠٤٧
صافى أرباح العام		٥,٩٥٠,٥٥٥	٤,٦٤٠,٧١٨
ربحية السهم (جنيه / سهم)	١٤		
الأساسى		٤،٥٦	٣،٥٦
المخفض		٤،٤٩	٣،٥١

هشام عز العرب
رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنه المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالالف جنيه مصري
التدفقات النقدية فى أنشطة التشغيل		
صافى الأرباح قبل الضرائب	٨,٠٤٤,٤٣٨	٦,٤٥٤,٣٦٥
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
إهلاك الأصول الثابتة	٢٨٥,٣٨١	٢٢٣,٥١٠
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	٨٩٢,٨٧٤	١,٦٨٢,٤٣٩
عبء المخصصات الأخرى	١٥٠,٨٤٧	١٣٥,٨٦٦
فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره	(٢٦٩,٢٨٣)	٣٥٣,٥٩٠
فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحه للبيع و المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٢,٢١٩,٩٦١)	(٩٦,٦٣٨)
عبء اضمحلال الشهره	٢٠٩,٨٤٢	٧,٢٣٦
استهلاك أصول غير ملموسه	١٣٠,٢٠٨	٢١,٧٠١
عبء اضمحلال استثمارات مالية	٨٢,٤٢٨	١٤٠,٧٥١
المستخدم من المخصصات الاخرى	(٣,٦٩٦)	(٥,٢٨٦)
مخصصات اخرى انتفى الغرض منها	(٧٨,٤٠٥)	(٥٠٥)
فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى	٥٨٣,٥٥٠	١٣,٣٣٠
أرباح بيع أصول ثابته	(١,٦٨٢)	(٥٦٤)
أرباح بيع إستثمارات مالية	(٣٥,١٩٣)	(١٦٣,٢٧٠)
أرباح (خسائر) بيع إستثمارات مالية فى شركات شقيقة	٣٢,٧٩٣	(٢٨٥,٤٣١)
المدفوعات المبنية على الأسهم	١٨٧,٠٠٠	١٣٣,٣٩٥
عبء (رد) اضمحلال شركات شقيقة	(١٣١,٧٩٩)	-
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات من أنشطة التشغيل	٧,٨٥٩,٣٤٢	٨,٦١٤,٤٨٩
صافـــــى النقص (الزيادة) فى الأصول و الإلتزامات		
ودائع لدى البنـــــــــوك	٢٦٤,٠٧٢	٢,١٣١,٨٠٦
أذون الخزانه وأوراق حكوميه أخرى	(١٦,٠٥٧,٢٥٨)	٨,٣٣١,١٣٣
أصول ماليه بغرض المتاجره	٣,٦٧٢,٥٢٦	(٢,٤٧٤,٣٩٦)
مشتقات مالية	(٢,٩١٨)	(٢٠,٢٤٧)
قروض للعملاء والبنوك	(٢٩,٨٣٣,٢٩١)	(٩,٤٩٥,٦٧٩)
الأصـــــول الأخرى	(٥٩٩,٨٧٩)	(١,٠٤٢,٥٤٣)
الشهره	-	(٢١٧,٠٧٨)
أصول غير ملموسه	-	(٦٥١,٠٤١)
الأرصدة المستحقه للبنوك	١,٤٠٨,٢٢٧	٤٦٩,٣٨٤
ودائع العمـــــــــــلاء	٧٦,٥٩٥,٣٩٠	٣٣,١٢٤,٩٨٩
مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية	(١,٩٤٩,٦٩٤)	(١,٨١٤,٦٠٩)
الإلتزامات الأخرى	٩٥٧,٠٦١	٨٠,٣٠٤
صافـــى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	٤٢,٣١٣,٥٧٨	٣٧,٠٣٦,٥١٢
التدفقات النقديه من أنشطة الإستثمار		
متحصلات من استبعاد شركات شقيقة	١٧٦,١٦١	٣٣٤,٤٥١
مدفوعات لشراء أصول ثابته ولإنشاء وتجهيز الفروع	(٥٦٠,٦٣١)	(٣٦٠,٥٨٧)
متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٤,٠٩٤	٣,٩١٩,٠٧٤
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(١,٢٤٣,٦٦٩)	(٤,٠١٩,٥٤٨)
مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه متاحه للبيع	(٣,٣٣٤,١٢٢)	(٢٥,٣٩٢,٤٦٠)
متحصلات من بيع إستثمارات ماليه متاحه للبيع	٢,٩٤٦,٧١٠	٥,٣٠١,٧٢٦
متحصلات من بيع استثمارات عقارية	-	٨٨٤,٠٩٤
صافى التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمه فى) أنشطه الإستثمار	(٢,٠١١,٤٥٧)	(١٩,٣٣٣,٢٥٠)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنه المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالالف جنيه مصري
التدفقات النقديه من أنشطة التمويل		
الزياده (النقص) في قروض طويلة الأجل	٢٨,٩١٥	(١١١,٥٥٠)
توزيعات الأرباح المدفوعه	(١,٤٦٣,٤٥٠)	(١,٥٦٣,٦٤٦)
زيادة رأس المال	٦٨,٠٥٧	٩٤,٧٤٨
صافـــى التدفقات النقدية المستخدمه في أنشطة التمويل	(١,٣٦٦,٤٧٨)	(١,٥٨٠,٤٤٨)
صافي (النقص) الزياده في النقدية ومافي حكمها خلال العام	٣٨,٩٣٥,٦٤٣	١٦,١٢٢,٨١٤
رصيد النقدية ومافى حكمها في أول العام	٢٢,٥٨٣,٠٥٧	٦,٤٦٠,٢٤٣
رصيد النقدية ومافي حكمها فى نهاية العام	٦١,٥١٨,٧٠٠	٢٢,٥٨٣,٠٥٧
وتتمثل النقدية ومافى حكمها فيما يلى :		
النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٠,٥٢٢,٠٤٠	٩,٨٤٨,٩٥٤
أرصدة لدي البنوك	٥٨,٠١١,٠٣٤	٢١,٠٠٢,٣٠٥
أذون خزانة و أوراق حكومية اخرى	٣٩,١٧٧,١٨٤	٢٢,١٣٠,١٧٠
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي	(٥,٤٣٨,٢٣٥)	(٨,٢٦٨,٢٠٢)
ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر	(٢,٥٦٥,٨٩٥)	-
أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر	(٣٨,١٨٧,٤٢٨)	(٢٢,١٣٠,١٧٠)
إجمالى النقدية ومافى حكمها	٦١,٥١٨,٧٠٠	٢٢,٥٨٣,٠٥٧

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن السنه المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية متاحة للبيع	إحتياطي مخاطر بنكية	صافى أرباح العام	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي
				بالالف جنيه مصري					
الرصيد فى أول العام	٩,٠٨١,٧٣٤	٦٢١,٠٨٤	١,٨٥٠,٦٤٨	٢٨,١٠٨	(٥٩٣,٢٣٧)	١,٩٩١	٣,٦٤٧,٥٣٠	١٧٧,٧٦٦	١٤,٨١٥,٦٢٤
زيادة راس المال	٢,٣٨٨,٨٦٩	-	(٢,٢٩٤,١٢١)	-	-	-	-	-	٩٤,٧٤٨
محول الي الاحتياطيات	-	١٨٢,٢٧١	١,٩٦١,٩٩٨	٢,١٠٦	-	-	(٢,٠٨٣,٣٦٢)	(٦٣,٠١٣)	-
الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	(١,٥٦٣,٦٤٦)	-	(١,٥٦٣,٦٤٦)
صافى ارباح العام	-	-	-	-	-	-	٤,٦٤٠,٧١٨	-	٤,٦٤٠,٧١٨
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	(١,٦٠٩,٢٢٦)	-	-	-	(١,٦٠٩,٢٢٦)
محول (من) الى احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	٥٢٢	(٥٢٢)	-	-
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	١٣٣,٣٩٥	١٣٣,٣٩٥
الرصيد في اخر العام	١١,٤٧٠,٦٠٣	٨٠٣,٣٥٥	١,٥١٨,٥٢٥	٣٠,٢١٤	(٢,٢٠٢,٤٦٣)	٢,٥١٣	٤,٦٤٠,٧١٨	٢٤٨,١٤٨	١٦,٥١١,٦١٣

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن السنه المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية متاحة للبيع	إحتياطي مخاطر بنكية	صافى أرباح العام	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالى
	بالالف جنيه مصري								
الرصيد فى أول العام	١١,٤٧٠,٦٠٣	٨٠٣,٣٥٥	١,٥١٨,٥٢٥	٣٠,٢١٤	(٢,٢٠٢,٤٦٣)	٢,٥١٣	٤,٦٤٠,٧١٨	٢٤٨,١٤٨	١٦,٥١١,٦١٣
زيادة رأس المال	٦٨,٠٥٧	-	-	-	-	-	-	-	٦٨,٠٥٧
محول الي الاحتياطيات	-	٢٣٢,٠٠٨	٣,٠٣٥,٨٧٨	٥٦٤	-	-	(٣,١٧٦,٧٦٢)	(٩١,٦٨٨)	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	(١,٤٦٣,٤٥٠)	-	(١,٤٦٣,٤٥٠)
صافى ارباح العام	-	-	-	-	-	-	٥,٩٥٠,٥٥٥	-	٥,٩٥٠,٥٥٥
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	٢٢,٢١٩	-	-	-	٢٢,٢١٩
محول (من) الى احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	٥٠٦	(٥٠٦)	-	-
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	١٨٧,٠٠٠	١٨٧,٠٠٠
الرصيد في اخر العام	١١,٥٣٨,٦٦٠	١,٠٣٥,٣٦٣	٤,٥٥٤,٤٠٣	٣٠,٧٧٨	(٢,١٨٠,٢٤٤)	٣,٠١٩	٥,٩٥٠,٥٥٥	٣٤٣,٤٦٠	٢١,٢٧٥,٩٩٤

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنه المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالالف جنيه مصري
صافي أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)	٥,٩٥٠,٥٥٥	٤,٦٤٠,٧١٨
أرباح بيع اصول ثابته محولة للاحتياطي الراسمالي طبقا لاحكام القانون	(١,٦٨٢)	(٥٦٤)
أحتياطي مخاطر البنكية العام	(٦١٥)	(٥٠٦)
صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع	٥,٩٤٨,٢٥٨	٤,٦٣٩,٦٤٨
يوزع كالاتي :		
الإحتياطي القانوني	٢٩٧,٤٤٤	٢٣٢,٠٠٨
الإحتياطي العام	٤,٣٠٠,٦٠٧	٢,٩٤٤,١٩٠
توزيعات المساهمين	٥٧٦,٩٣٣	٨٦٠,٢٩٥
حصة العاملين	٥٩٤,٨٢٦	٤٦٣,٩٦٥
مكافاة اعضاء مجلس الادارة	٨٩,٢٢٤	٦٩,٥٩٥
مؤسسة البنك التجاري الدولي الخيرية	٨٩,٢٢٤	٦٩,٥٩٥
الاجمـــــــالي	٥,٩٤٨,٢٥٨	٤,٦٣٩,٦٤٨

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنه المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجارى الدولى (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٦٨ فرعا و ٢٤ وحدة مصرفيةً ويوظف ٦٤٢٢ موظفاً في تاريخ المركز المالي .

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/٢١ شارع شارل ديجول - الجيزه والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية

٢. ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية . وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك :

٢,١. أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية .

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها – بصورة مباشرة أو غير مباشرة – أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن السنه المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

٢,٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢,٢,١. الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة .

٢,٢,٢. الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% من حقوق التصويت .

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها .

٢,٣. التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى . والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة

٢,٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢,٤,١. عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك .

٢,٤,٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى فى نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ ، ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

- صافى دخل المتاجرة أو صافى الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود.

يتم تحليل التغيرات فى القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات فى التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ،

ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات فى التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف فى بند إيرادات(مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الإعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير فى القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع). تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من

خلال الأرباح والخسائر ويتم الإعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن إحتياطى القيمة العادلة فى حقوق الملكية.

٢,٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

- أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- قروض ومديونيات.
- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- استثمارات مالية متاحة للبيع.

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

٢,٥,١. الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

- أصول مالية بغرض المتاجرة .
- الأصول التى تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها فى الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح فى الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .

يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية :

- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذى العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .
- عند إدارة بعض الإستثمارات مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الإستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداه مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

٢,٥,٢. القروض والمديونيات

القروض والمديونيات تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة ، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها .
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية .

٢,٥,٣. الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ إستحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بإستثناء حالات الضرورة .

٢,٥,٤. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات فى أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

ويتبع ما يلى بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية فى تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذى يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

يتم الإعتراف أولاً بالأصول المالية التى لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الإعتراف بالأصول المالية التى يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل.

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهى فترة سريان الحق التعاقدى فى الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالى أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف أخر ويتم استبعاد الإلتزامات عندما تنتهى إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك فى الفترة التى تحدث فيها بينما يتم الإعتراف مباشرة فى حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التى سبق الإعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك فى تحصيلها .

يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعلن عن أسعارها فى أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالى أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة بإستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال فى القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالى المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذى يسرى عليه تعريف القروض و المديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق– كل حسب الأحوال- وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة فى تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الإعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالى :

- فى حالة الأصل المالى المعاد تبويبه الذى له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقى للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلى ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالى بإستخدام طريقة العائد الفعلى ، وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر .
- في حالة الأصل المالى الذى ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الإعتراف بها فى الأرباح والخسائر وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.
- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية و يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .
- في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفتري للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

٢,٦. المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد .

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

٢,٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل الى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى . ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أياً مما يلي :

- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .
- تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب الى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب الى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة .

ويقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة . ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى .

٢,٧,١. تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى .

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك الى " صافي الدخل من العائد " ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية الى " صافي دخل المتاجرة " .

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة الى " صافي دخل المتاجرة " .

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق . وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها .

٢,٧,٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

٢,٨. إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد القروض والإيرادات المشابهة أو " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية .
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

٢,٩. إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة يتم أداء الخدمة فيها .

٢,١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها .

٢,١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مخصومة من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة الى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية . ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي .

٢,١٢. اضمحلال الأصول المالية

٢,١٢,١. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية ، ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للأصل (حدث الخسارة وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها .

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيا مما يلي :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوي تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير الى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة الى اثنى عشر شهراً

كما يقوم البنك أولا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي :

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .

- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل الى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل . وللأغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ علي وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة الى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير الى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية .

٢,١٢,٢. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق ، وفى حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل .

أما خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

٢,١٣. الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجاريه أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت وفاء لديون . ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

٢,١٤. الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

لا يتم إهلاك الأراضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخري باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

• المباني والإنشاءات	٢٠ سنة
• تحسينات عقارات مستأجرة	٣ سنوات أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
• أثاث مكتبي وخزائن	٣ / ٥ سنوات
• آلات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف	٥ سنوات
• وسائل نقل	٥ سنوات
• أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٣ / ١٠ سنوات
• تجهيزات وتركيبات	٣ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية ، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى القيمة الاسترادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاسترادية.

وتمثل القيمة الاسترادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

٢,١٥. اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد – باستثناء الشهرة – ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاسترادية . وتمثل القيمة الاسترادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال الى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

٢,١٥,١ . الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء و تبوب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة و شقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك. و يتم اختبار مدي اضمحلال الشهرة سنويا علي أن يتم الخصم علي قائمة الدخل بقيمة هذا الاضمحلال.و يتم توزيع الشهرة علي وحدات توليد النقد لأغراض اختبار الاضمحلال. و تتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك.

٢,١٥,٢ . الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة و برامج الحاسب الآلي (العلامات التجارية ، منافع عقود، منافع تعاقدية مع عملاء...الخ).وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها و يتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو علي أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها ، و ذلك علي مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها و بالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد فلا يتم استهلاكها ، إلا انه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنويا و تحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد)علي قائمة الدخل.

٢,١٦ . الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة ، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

٢,١٦,١ . الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

٢,١٦,٢ . التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويليا ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة الى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة. ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها الى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها الى القيمة المتوقع استردادها .

وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

٢,١٧ . النقدية وما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

٢,١٨ . المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

٢,١٩ . المدفوعات المبنية على أسهم

يطبق البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية . ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفاً على فترة الاستحقاق بالرجوع الى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية ، إن وجدت ، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية .ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة الى رأس المال (بالقيمة الاسمية) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

٢,٢٠ . ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية .

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

٢,٢١. الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض . ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

٢,٢٢. توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات . وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون .

٢,٢٣. أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية .

٢,٢٤. الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

تبوب المنشأة الاصل غير المتداول (او المجموعة الجاري التخلص منها) كاصول محتفظ بها لغرض البيع اذا كان متوقع ان يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل اساسي من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامه ولكي تتحقق الحالة المبينة في الفقرة السابقة يجب ان يكون الاصل (او المجموعة الجاري التخلص منها) متاحا للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتادة لتلك الاصول ويجب ان يكون احتمال بيعها عال.

ويتطلب هذا المعيار ما يلي:

قياس الاصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض البيع علي أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوما منها تكاليف البيع ايهما اقل مع التوقف علي احتساب أي اهلاك لتلك الأصول.

عرض الأصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض البيع منفصلة في صلب الميزانية كما تعرض نتيجة العمليات غير المستمرة منفصلة في قائمة الدخل.

٢,٢٥. العمليات غير المستمرة

العمليات غير المستمرة هى عنصر من أنشطة المجموعة والتى تمثل جزء هام منفصل من النشاط أو منطقة جغرافية من العمليات والتى تم إستبعادها أو الإحتفاظ بها لغرض البيع أو أنها شركة تابعة تم الإستحواذ عليها حصرياً بغرض إعادة بيعها .ويتم تبويب العمليات على أنها غير مستمرة بناءً على إستبعادها أو عندما ينطبق على العمليات شروط تبويبها كمحتفظ بها لغرض البيع.

عندما يتم تبويب العمليات على أنها غير مستمرة فيجب إعادة عرض الأرقام المقارنة لقائمة الدخل كما لو أنها كانت عمليات متوقفة من بداية الفترة السابقة.

٣. إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول . ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة مخاطر الأئتمان والأستثمار في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة مخاطر الأئتمان والأستثمار بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة الى ذلك فإن إدارة مخاطر الأئتمان والأستثمار تعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

٣,١. خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة مخاطر الأئتمان والأستثمار الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

٣,١,١. قياس خطر الائتمان

٣,١,١,١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :

- احتمالات الإخفاق (التأخر) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق.
- خطر الإخفاق الافتراضي .

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣,١) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

فئات التصنيف الداخلي للبنك	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر .

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

٣,١,١,٢. أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان . ويتم النظر الى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل .

٣,١,٢. سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣,١,٢,١. الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان . ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات :

- الرهن العقاري .
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذه ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

٣,١,٢,٢. المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

٣,١,٢,٣. ترتيبات المقاصة الرئيسية

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الأخر بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

٣,١,٢,٤. الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

٣,١,٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ٣,١,١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في اعداد القوائم المالية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية السنه مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة . ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف .

ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
تقييم البنك	(%)	(%)	(%)	(%)
١-ديون جيدة	٦٨,٥٢	١٣,٧٨	٨٢,٢٧	٣٠,٧٠
٢-المتابعة العادية	١٨,٢٩	١٩,٥٣	٩,٣٢	١٢,٩٧
٣-المتابعة الخاصة	٦,٤٩	١٦,٨١	٤,٤٣	٢١,٧٨
٤-ديون غير منتظمة	٦,٧٠	٤٩,٨٨	٣,٩٨	٣٤,٥٥

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستناداً الى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوي تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية أوصعوبات مالية تواجه المقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين مخصص خسائرالاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

٣,١,٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ٣,١,١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري .

ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة، ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين، ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١٪	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١٪	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢٪	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢٪	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة	٣٪	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج	٥٪	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠٪	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في	٥٠٪	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠٪	٤	ديون غير منتظمة

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالالف جنيه مصري
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية		
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٣٩,٢١٦,٣٨٧	٢٢,١٣٠,١٧٠
أصول مالية بغرض المتاجرة :		
- أدوات دين	١,٩٣٣,٤٢٠	٥,٥٠٤,٥٢٤
اجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	١٦١,٤٥١	٤٨,٣٤٢
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(١,٨٠٠)	(٩,٨٩٩)
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد :		
- حسابات جارية مدينة	١,٩٠١,٨٧٥	١,٥٨٣,٢٣٣
- بطاقات ائتمان	٢,٤٢٣,١٢٥	٢,٠٠١,١٥٩
- قروض شخصية	١٠,٧٤٥,٣٥٢	٨,٠٧٣,٦٢٢
- قروض عقارية	٣٠٦,٩٣٠	٢٩٨,٨١٧
- قروض أخرى	٢٠,٨٣٨	٢٠,٨٨١
قروض لمؤسسات :		
- حسابات جارية مدينة	١٣,٢٢٠,٤٦٤	٨,٩٣٦,٢١٩
- قروض مباشرة	٤٤,٥٠٣,٥١١	٢٧,٨١١,٧٣٧
- قروض مشتركة	٢٤,٨٤٠,٨٠٣	١٤,٠٨٨,٧٨٦
- قروض أخرى	١١٠,٣٨٢	٨٤,٤٠٢
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه	(٥,٥٣٣)	(١٤,٣٧٥)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٩,٨١٨,٠٠٧)	(٤,٧٠٩,١٠٧)
العوائد المجنبه	(٢,٢٥٧,٨٢٦)	(١,٠٠٢,٦٦٩)
أدوات مشتقات مالية	٢٦٩,٢٦٩	٨٠,٩٩٥
استثمارات مالية :		
- أدوات دين	٥٨,٦٠١,٩١١	٥٤,٨١٨,٥٠٠
- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	١٠,٥٠٠	١٢,٦٠٠
الإجمالي	١٨٦,١٨٣,٠٥٢	١٣٩,٧٥٧,٩٣٧
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
ضمانات مالية	٢,٨٣٢,٧٠٥	٢,٧٤١,٣١٠
الأوراق المقبوله عن تسهيلات موردين	٦٥٠,٦٠٧	٥٠٤,٧٧٤
اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)	٢,٣٨٢,٨٤٩	٨٦٢,٢٧٩
خطابات ضمان	٦٥,٥٧٥,٣٧٠	٢٩,٦٤٠,٧٢٩
الإجمالي	٧١,٤٤١,٥٣١	٣٣,٧٤٩,٠٩٢

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٦،٤٢% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٢،٥١%.

وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

- ٨٦،٨١% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- ٩٣،٣٠% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٦,٥٨٥,٦٦٧ الف جنيه مصري.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختبار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال العام المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .
- ٩٥،٣٣% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣,١,٦ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (بالالف جنيه مصري)		٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (بالالف جنيه مصري)	
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٨٦,٣٥٤,٣٩٣	١٦١,٤٥١	٥٦,٦٤٩,٠٨١	٢٧,٥٦٧
متأخرات ليست محل اضمحلال	٥,١٣٣,٢٢٠	-	٣,٧٦٥,٢٥٧	-
محل اضمحلال	٦,٥٨٥,٦٦٧	-	٢,٤٨٤,٥١٨	٢٠,٧٧٥
الإجمالي	٩٨,٠٧٣,٢٨٠	١٦١,٤٥١	٦٢,٨٩٨,٨٥٦	٤٨,٣٤٢
يخصم :				
مخصص خسائر الاضمحلال	٩,٨١٨,٠٠٧	١,٨٠٠	٤,٧٠٩,١٠٧	٩,٨٩٩
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه	٥,٥٣٣	-	١٤,٣٧٥	-
العوائد المجنبه	٢,٢٥٧,٨٢٦	-	١,٠٠٢,٦٦٩	-
الصافي	٨٥,٩٩١,٩١٤	١٥٩,٦٥١	٥٧,١٧٢,٧٠٥	٣٨,٤٤٣

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٩,٨١٩,٨٠٧ الف جنيه مصري .

تم خلال العام زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٥% زياده فعليه بعد استبعاد أثر التغير في سعر الصرف.

ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال) :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	أفراد			مؤسسات				بالالف جنيه مصري
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	اجمالى القروض و التسهيلات للعملاء	اجمالى القروض و التسهيلات للبنوك
جيدة	١,٧٨٤,٣٠١	٢,٣١٢,٤٥٨	١٠,١٣٧,٢٨٣	٢٩٦,٤٧٣	١٠,٠٤٧,٦٧٠	٢٢,٦٩٢,٨٨٢	١٨,٤٢٤,١٠٧	١٠٠,٣٤٠	٦٥,٧٩٥,٥١٤	١٥٩,٦٥١
المتابعة العادية	٧٥,١٣٣	٥١,٦٩٦	٢٢٧,٩٥٢	-	١,٠٠٠,٦١٩	١٠,٢١٥,٨٨٧	٤,٤٧٠,٦٤٠	٧,٥٩٨	١٦,٠٤٩,٥٢٥	-
المتابعة الخاصة	١٣,٥٨٩	١٩,٢٠٢	٨٥,٣١٣	-	٣٥٢,٧٩٣	٤,٢٥١,١٩٥	-	-	٤,٧٢٢,٠٩٢	-
غير منتظمة	١٧,٦٨٦	١٤,٧١٣	١٠٤,٢١١	٢,٦٥٧	٤٧٧,٣٧٢	٩٠١,٣٢٠	١٧٠,١٨٣	-	١,٦٨٨,١٤٢	-
الإجمالي	١,٨٩٠,٧٠٩	٢,٣٩٨,٠٦٩	١٠,٥٥٤,٧٥٩	٢٩٩,١٣٠	١١,٨٧٨,٤٥٤	٣٨,٠٦١,٢٨٤	٢٣,٠٦٤,٩٣٠	١٠٧,٩٣٨	٨٨,٢٥٥,٢٧٣	١٥٩,٦٥١

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أفراد			مؤسسات				بالالف جنيه مصري
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	اجمالى القروض و التسهيلات للعملاء	اجمالى القروض و التسهيلات للبنوك
جيدة	١,٥١٢,٠٣٨	١,٩٠٧,٩٦٣	٧,٥٨٥,٥٧٨	٢٨٦,٢٦٦	٧,٦٦٢,٦٦٣	٢٠,٠١٤,٧٢٦	١١,٢٥٧,٥١٧	٨٣,٠٧٥	٥٠,٣٠٩,٨٢٦	٢٥,٨٨١
المتابعة العادية	٣٧,٢٣٦	٣٩,٥٤٢	٢١١,٦٦٨	-	٢٤٣,١٠٢	٣,٠٠١,٧٨٢	١,٧٢٠,٨٣٥	-	٥,٢٥٤,١٦٥	١,٣٥٥
المتابعة الخاصة	٨,٦٦١	١٦,٧٩٥	٦٥,٩٨٥	-	٢٠٠,٩٣٧	١,٤٤٧,٦١٠	٢١,٩٩٧	-	١,٧٦١,٩٨٥	-
غير منتظمة	١٣,٤٦٣	٩,٨٧٤	٧٥,٠٥٢	٢,٣٥٩	٢٣٩,٨٩٧	٤٥٨,٩١٧	٦٤,٢١١	-	٨٦٣,٧٧٣	١١,٢٠٧
الإجمالي	١,٥٧١,٣٩٨	١,٩٧٤,١٧٤	٧,٩٣٨,٢٨٣	٢٨٨,٦٢٥	٨,٣٤٦,٥٩٩	٢٤,٩٢٣,٠٣٥	١٣,٠٦٤,٥٦٠	٨٣,٠٧٥	٥٨,١٨٩,٧٤٩	٣٨,٤٤٣

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك.

بالالف جنيه مصري

	أفراد					مؤسسات			
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	إجمالى الافراد	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالى المؤسسات
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٥٨٢,١٢٠	٤٢٢,٠٦٦	٢٤,٧٣٢	٧٥١	١,٠٢٩,٦٦٩	٤٠٠,٤٣٩	٢,٥٢٢,٣٦٠	٤٣,٨٧٨	٢,٩٦٦,٦٧٧
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	٧٥,٢٩٠	٥٤,٩٥٢	١٤,٦٧٩	٦٦	١٤٤,٩٨٧	٧٤,٥٩٣	٥٥,٠٢٢	-	١٢٩,٦١٥
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	١٣,٨٠١	٢٢,٩٦٤	٩,٣٨٢	٢١	٤٦,١٦٨	٤٢٣,٤٧٤	٣٩٢,٦٣٠	-	٨١٦,١٠٤
الإجمالي	٦٧١,٢١١	٤٩٩,٩٨٢	٤٨,٧٩٣	٨٣٨	١,٢٢٠,٨٢٤	٨٩٨,٥٠٦	٢,٩٧٠,٠١٢	٤٣,٨٧٨	٣,٩١٢,٣٩٦

	أفراد					مؤسسات			
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	إجمالى الافراد	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالى المؤسسات
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٤٩٦,٥٩٩	٣١٩,٨١٢	١٠٧,٨٨١	٤٩١	٩٢٤,٧٨٣	١,٠٢٤,٦٦٥	١,٢٨٩,٩٤٦	٤,٣٠٠	٢,٣١٨,٩١١
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	٣٧,٣٦١	٤٢,٧٦٥	٤٠,٦٠٨	١٤٢	١٢٠,٨٧٦	٥٤,٣٠١	٤٠,٧٦٨	-	٩٥,٠٦٩
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	٨,٧٣٥	٢٠,٨٢٠	١٩,٨٢٣	٤١	٤٩,٤١٩	١٤٣,٢٧٤	١١٢,٩٢٥	-	٢٥٦,١٩٩
الإجمالي	٥٤٢,٦٩٥	٣٨٣,٣٩٧	١٦٨,٣١٢	٦٧٤	١,٠٩٥,٠٧٨	١,٢٢٢,٢٤٠	١,٤٤٣,٦٣٩	٤,٣٠٠	٢,٦٧٠,١٧٩

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٦,٥٨٥,٦٦٧ الف جنيه مصرى .

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

بالالف جنيه مصري

	أفراد					مؤسسات			
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٢٦,٣٥٠	٢٥,١٨٠	٢٤٨,٣٠٢	٧,٤٧٩	٢٠,٨٣٨	١,٣٦٨,٣٧٥	٣,٥٦٩,٤٥٤	١,٣١٩,٦٨٩	٦,٥٨٥,٦٦٧

	أفراد					مؤسسات			
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٩,١٥٤	٢١,٥٨١	١٥٧,٤٥٠	٩,٤٥٦	٢٠,٨٨١	٥٦٧,٥٦٥	١,١١٨,٦٧٥	٥٩٠,٥٣١	٢,٥٠٥,٢٩٣

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عاليه لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها فى نهاية العام

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
قروض و تسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
قروض مباشرة	٧,٧٧١,٤١٥	٣,١٢٦,٩٢٨
الإجمالي	٧,٧٧١,٤١٥	٣,١٢٦,٩٢٨

٣,١,٧. أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في أخر العام المالي، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	ادوات دين مالية بغرض المتاجرة	ادوات دين مالية لغير غرض المتاجرة	الإجمالي
AAA	-	-	٧٢,١٧٥	٧٢,١٧٥
AA- الى AA+	-	-	٣٣٥,٨٩٨	٣٣٥,٨٩٨
A- الى A+	-	-	٢,١٠٣,٦٩٩	٢,١٠٣,٦٩٩
أقل من A-	-	-	٢,١٩٧,٧١٦	٢,١٩٧,٧١٦
غير مصنفة	٣٩,١٧٧,١٨٤	١,٩٣٣,٤٢٠	٥٣,٨٩٢,٤٢٣	٩٥,٠٠٣,٠٢٧
الإجمالي	**٣٩,١٧٧,١٨٤**	**١,٩٣٣,٤٢٠**	**٥٨,٦٠١,٩١١**	**٩٩,٧١٢,٥١٥**

٣,١,٨. تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٣,١,٨,١.القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في أخر العام.

عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الإجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٣٩,٢١٦,٣٨٧	-	-	٣٩,٢١٦,٣٨٧
أصول مالية بغرض المتاجرة :				
- أدوات دين	١,٩٣٣,٤٢٠	-	-	١,٩٣٣,٤٢٠
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	١٦١,٤٥١	-	-	١٦١,٤٥١
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(١,٨٠٠)	-	-	(١,٨٠٠)
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء :				
قروض لأفراد :				
- حسابات جارية مدينة	١,٠٧٩,٣٠٨	٦١٠,٤٣٢	٢١٢,١٣٥	١,٩٠١,٨٧٥
- بطاقات ائتمان	١,٩٦٦,٠٥٥	٣٨٩,٧٨٨	٦٧,٢٨٢	٢,٤٢٣,١٢٥
- قروض شخصية	٦,٨٥٣,٤٦٣	٣,٢٤٥,٩٥٤	٦٤٥,٩٣٥	١٠,٧٤٥,٣٥٢
- قروض عقارية	٢٤٥,٥٣٠	٥٤,٣٣٨	٧,٠٦٢	٣٠٦,٩٣٠
- قروض أخرى	-	٢٠,٨٣٨	-	٢٠,٨٣٨
قروض لمؤسسات :				
- حسابات جارية مدينة	١٠,٥٦٧,٢٤٠	١,٩٣١,٢٢٦	٧٢١,٩٩٨	١٣,٢٢٠,٤٦٤
- قروض مباشرة	٣١,٤٢٧,٣١٣	١١,٠٢٩,٩١٣	٢,٠٤٦,٢٨٥	٤٤,٥٠٣,٥١١
- قروض مشتركة	٢١,٣١٢,٥٢٠	٣,٢٤٥,١٠٢	٢٨٣,١٨١	٢٤,٨٤٠,٨٠٣
- قروض أخرى	٨٢,٣٨٢	٢٨,٠٠٠	-	١١٠,٣٨٢
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه	(٥,٥٣٣)	-	-	(٥,٥٣٣)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٩,٨١٨,٠٠٧)	-	-	(٩,٨١٨,٠٠٧)
العوائد المجنبه	(١,٦٦٩,٢٠٤)	(٤٨٣,١٥٢)	(١٠٥,٤٧٠)	(٢,٢٥٧,٨٢٦)
مشتقات أدوات مالية	٢٦٩,٢٦٩	-	-	٢٦٩,٢٦٩
استثمارات مالية :				
- أدوات دين	٥٨,٦٠١,٩١١	-	-	٥٨,٦٠١,٩١١
إستثمارات مالية في شركات شقيقة	١٠,٥٠٠	-	-	١٠,٥٠٠
الإجمالي	**١٦٢,٢٣٢,٢٠٥**	**٢٠,٠٧٢,٤٣٩**	**٣,٨٧٨,٤٠٨**	**١٨٦,١٨٣,٠٥٢**

٣,١,٨,٢.القطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	-	-	-	-	٣٩,٢١٦,٣٨٧	-	-	٣٩,٢١٦,٣٨٧
أصول مالية بغرض المتاجرة :								
- أدوات دين	-	-	-	-	١,٩٣٣,٤٢٠	-	-	١,٩٣٣,٤٢٠
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	١٦١,٤٥١	-	-	-	-	-	-	١٦١,٤٥١
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(١,٨٠٠)	-	-	-	-	-	-	(١,٨٠٠)
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء :								
لأفراد :								
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	١,٩٠١,٨٧٥	١,٩٠١,٨٧٥
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	٢,٤٢٣,١٢٥	٢,٤٢٣,١٢٥
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	١٠,٧٤٥,٣٥٢	١٠,٧٤٥,٣٥٢
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	٣٠٦,٩٣٠	٣٠٦,٩٣٠
- قروض أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٠,٨٣٨	٢٠,٨٣٨
لمؤسسات :								
- حسابات جارية مدينة	١٤٧,٣٢٨	٥,٢٩٤,١٦٦	١,١٧٦,٥٨٣	٦٦٣,٨٣٨	١,٢٠٤,٨٦١	٤,٧٣٣,٦٨٨	-	١٣,٢٢٠,٤٦٤
- قروض مباشرة	٧٥١,٣٤٢	٢٠,١٢٥,٩١٣	١٨٩,٣٤٨	٨٧٥,٤٣٠	٣,٤٠٥,١٣٧	١٩,١٥٦,٣٤١	-	٤٤,٥٠٣,٥١١
- قروض مشتركة	١٨١,٢٤٠	١٢,٦٢٥,٧٠٣	٤٦٠,٦٠٤	-	٩,٨٣٨,١٠٨	١,٧٣٥,١٤٨	-	٢٤,٨٤٠,٨٠٣
- قروض أخرى	٢,٣٤٣	١٠٨,٠٣٩	-	-	-	-	-	١١٠,٣٨٢
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه	(٥,٥٣٣)	-	-	-	-	-	-	(٥,٥٣٣)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٢٤,٣١٣)	(٤,٤٨٢,٤٦٥)	(١٢,٣٤١)	(١٠١,٤٢٥)	(٤٥,٨٠٧)	(٤,٨٨٤,٢٤٧)	(٢٦٧,٤٠٩)	(٩,٨١٨,٠٠٧)
العوائد المجنبه	(٤٨٠)	(٧٣٤,٦٠٥)	-	(٣,٩٥٥)	-	(١,٥١٨,٧٨٦)	-	(٢,٢٥٧,٨٢٦)
مشتقات أدوات مالية	٢٦٩,٢٦٩	-	-	-	-	-	-	٢٦٩,٢٦٩
استثمارات مالية :								
- أدوات دين	٢,٥١١,٧٧٢	-	-	-	٥٦,٠٩٠,١٣٩	-	-	٥٨,٦٠١,٩١١
إستثمارات مالية في شركات شقيقة	١٠,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	١٠,٥٠٠
الإجمالي	٤,٠٠٣,١١٩	٣٢,٩٣٦,٧٥١	١,٨١٤,١٩٤	١,٤٣٣,٨٨٨	١١١,٦٤٢,٢٤٥	١٩,٢٢٢,١٤٤	١٥,١٣٠,٧١١	١٨٦,١٨٣,٠٥٢

٣,٢. خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة .

ويتم قياس مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق . ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة ، لجنة الاصول و الخصوم (ALCO) ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة و الشركات .

٣,٢,١. أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية . وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد و ذلك لموازنة الخطر المصاحب لادوات الدين و القروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة .

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

٣,٢,١,١. القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٥%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٥%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (يوم) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريقة دراسة التحركات التاريخية لمعدلات او لاسعار السوق (مستوى الحساسية) وكذلك مدى الارتباط بين انواع الخطر المختلفة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، تقوم ادارة مخاطر السوق بتطبيق حدود للقيمة المعرضة للخطر (VaR Limits) لمحفظة المتاجرة والذي تم اقرارها من قبل مجلس الادارة وجاري متابعتها و ارسالها بصفة يومية الى ادارة البنك العليا. هذا بالاضافة الى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الاصول و الخصوم (ALCO).

قام البنك بتطوير النموذج الداخلى المستخدم فى حساب القيمة المعرضة للخطر (VaR) ولكن لم يتم الموافقه عليه بعد من قبل البنك المركزى و ذلك لانه يقوم حاليا بمطالبة البنوك بتطبيق وحساب متطلبات رأس المال الازم لمقابله مخاطر السوق وفقا للاسلوب المعياري (Standardized Approach) لمقررات بازل II .

٣,٢,١,٢. اختبارات الضغوط Stress Test

تقوم ادارة مخاطر السوق باستخدام القيمة المعرضة للخطر تحت الضغط (Trading Stressed VaR) بجانب القيمة المعرضة للخطر (Trading VaR) حيث تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم عرض النتائج على لجنة الاصول و الخصوم (ALCO) بصفة شهرية بالاضافة الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الادارة (Board Risk Committee) بصفة ربع سنوية .

٣,٢,٢. ملخص القيمة المعرضة للخطر Value at Risk (VaR)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالالف جنيه مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٣١,٥٦١	٣٠٠,٢١٨	٢٧٦	٢٤٨	١,٨٩٤	٥
خطر سعر العائد	٣٦٥,٢٥٨	١,٠٢٨,٣٩٦	١١٢,٧٤٤	١٥٧,٠٩٧	٢٥٨,٨٥١	٩٦,٦٩٠
- لغيرغرض المتاجرة	٣٤٠,٨٥٣	٩٧٣,٨٨٢	١٠٢,٤٤٣	١٣٤,٤٣٦	٢١٧,٦٢٥	٨٨,١٠٩
- بغرض المتاجرة	٢٤,٤٠٥	٥٤,٥١٤	١٠,٣٠١	٢٢,٦٦١	٤١,٢٢٧	٨,٥٨١
خطر محافظ تدار بمعرفة الغير	٤,٧٧٥	١٠,٣٤١	٢,٦٨٢	٥,٠٧٢	٧,٤٢٦	٢,٦٨٩
خطر صناديق الاستثمار	٣٩٢	٦٤٣	٢٦٤	٣٦١	٤٩٢	٢٨٧
إجمالي القيمة عند الخطر	٣٨١,٢٤٧	١,١٩٣,٠٧٥	١١٣,٤٨٠	١٥٦,٨١١	٢٥٧,٩٥٤	٩٦,٥٦٢

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٣١,٥٦١	٣٠٠,٢١٨	٢٧٦	٢٤٨	١,٨٩٤	٥
خطر سعر العائد	٢٤,٤٠٥	٥٤,٥١٤	١٠,٣٠١	٢٢,٦٦١	٤١,٢٢٧	٨,٥٨١
- بغرض المتاجرة	٢٤,٤٠٥	٥٤,٥١٤	١٠,٣٠١	٢٢,٦٦١	٤١,٢٢٧	٨,٥٨١
خطر محافظ تدار بمعرفة الغير	٤,٧٧٥	١٠,٣٤١	٢,٦٨٢	٥,٠٧٢	٧,٤٢٦	٢,٦٨٩
خطر صناديق الاستثمار	٣٩٢	٦٤٣	٢٦٤	٣٦١	٤٩٢	٢٨٧
إجمالي القيمة عند الخطر	٥١,٦٥١	٣٣٥,٨٨٨	١١,٢٨٥	٢٣,٤٦٢	٤١,٦٥٥	١١,٣٤٥

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر سعر العائد						
- لغيرغرض المتاجرة	٣٤٠,٨٥٣	٩٧٣,٨٨٢	١٠٢,٤٤٣	١٣٤,٤٣٦	٢١٧,٦٢٥	٨٨,١٠٩
إجمالي القيمة عند الخطر	٣٤٠,٨٥٣	٩٧٣,٨٨٢	١٠٢,٤٤٣	١٣٤,٤٣٦	٢١٧,٦٢٥	٨٨,١٠٩

يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

٣,٢,٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً .
ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية بالإضافة الى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

المعادل بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	جنيه مصرى	دولار أمريكى	يورو	جنيه استرلينى	عملات أخرى	الإجمالى
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٦,٧١٧,٨٧٥	٣,٣٤٨,٣٣٧	٢٨٨,٤٢٨	٧٢,٨٤٩	٩٤,٥٥١	١٠,٥٢٢,٠٤٠
أرصدة لدى البنوك	٢٤,٠٩١,٤٧٥	٢٦,٢٢٣,٢٢٧	٦,٥٧٨,٣٥٢	٨٢٠,٤٩٥	٢٩٧,٤٨٥	٥٨,٠١١,٠٣٤
أذون الخزانة وأوراق حكومية	٢٧,٥٢١,٨٩٧	١٢,٥١٤,٣٧٩	١,٣٣٧,٦٠١	-	-	٤١,٣٧٣,٨٧٧
أصول مالية بغرض المتاجرة	٢,٤٤٥,١٣٤	-	-	-	-	٢,٤٤٥,١٣٤
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	-	١٦١,٤٥١	-	-	-	١٦١,٤٥١
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	٤٢,٩٤١,٧٥٧	٥٢,٢٣٥,٤٩٨	٢,٤٧٤,٢٥٩	١١٥,٠٢٤	٣٠٦,٧٤٢	٩٨,٠٧٣,٢٨٠
مشتقات مالية	٢٦٢,٣٩٨	٦,٨٧١	-	-	-	٢٦٩,٢٦٩
استثمارات مالية :						
- متاحة للبيع	١,٤٩٧,٠٦٩	٣,٩٥٠,٢٢٢	-	-	-	٥,٤٤٧,٢٩١
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٥٣,٩٢٤,٩٣٦	-	-	-	-	٥٣,٩٢٤,٩٣٦
إستثمارات مالية في شركات شقيقة	١٠,٥٠٠	-	-	-	-	١٠,٥٠٠
إجمالي الأصول المالية	**١٥٩,٤١٣,٠٤١**	**٩٨,٤٣٩,٩٨٥**	**١٠,٦٧٨,٦٤٠**	**١,٠٠٨,٣٦٨**	**٦٩٨,٧٧٨**	**٢٧٠,٢٣٨,٨١٢**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٦٣١,٣٥٣	٢٨٥,٤٦٨	١٤,٤٣٥	١٧,٠٢١	٦٠,٧١٩	٣,٠٠٨,٩٩٦
ودائع للعملاء	١٣١,٤٣٧,٨١٠	٨٩,٠٨٣,٠٧٤	١٠,٠٥١,٥٢٣	٩٨٤,٨٣٧	٤٠٨,٠٦٨	٢٣١,٩٦٥,٣١٢
مشتقات مالية	٢٣٩,٨٨٣	٩١,٢٠٨	-	-	-	٣٣١,٠٩١
قروض طويلة الأجل	١٦٠,٢٤٣	-	-	-	-	١٦٠,٢٤٣
إجمالي الالتزامات المالية	**١٣٤,٤٦٩,٢٨٩**	**٨٩,٤٥٩,٧٥٠**	**١٠,٠٦٥,٩٥٨**	**١,٠٠١,٨٥٨**	**٤٦٨,٧٨٧**	**٢٣٥,٤٦٥,٦٤٢**
صافي المركز المالي للميزانية	**٢٤,٩٤٣,٧٥٢**	**٨,٩٨٠,٢٣٥**	**٦١٢,٦٨٢**	**٦,٥١٠**	**٢٢٩,٩٩١**	**٣٤,٧٧٣,١٧٠**

٣,٢,٤. خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك بواسطة إدارة المخاطر بالبنك .

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالى
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	-	١٠,٥٢٢,٠٤٠	١٠,٥٢٢,٠٤٠
أرصدة لدى البنوك	٣٤,١٢٩,١٩٦	١٦,٣٠٦,١٦٩	٧,٥٧٥,٦٣٦	-	-	٣٣	٥٨,٠١١,٠٣٤
اذون الخزانة واوراق حكومية اخري (بالقيمة غير المخصومة) *	٣,٩٨٨,٥٣٩	٤,٦١٤,١٨٣	٣٢,٧٧١,١٥٥	-	-	-	٤١,٣٧٣,٨٧٧
أصول مالية بغرض المتاجرة	٢١٠,٣٨٣	٢٢١,٩٨٧	١٢٦,١١١	١,١٩٢,١٠١	٣٦٢,٩٩٥	٣٣١,٥٥٧	٢,٤٤٥,١٣٤
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	٢٣,٤٠٩	٥٧,٠٩٣	٨٠,٩٤٩	-	-	-	١٦١,٤٥١
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	٥٤,٩٧٧,٦٦٥	١٥,٢٥٨,٣٥٦	١٨,٤٥٣,١٨٩	٧,٧٦٣,٧٢٤	١,٦٢٠,٣٤٦	-	٩٨,٠٧٣,٢٨٠
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدي/الافتراضي لعقود مبادلة العائد)	٨٥٤,٠٦٣	٥٦٤,٧٨٨	٤,٧٩٢,١٢٥	١٠,٦٥٠,٩٢١	٤٩٣,١٩٦	٦,٨٧١	١٧,٣٦١,٩٦٤
استثمارات مالية :							
- متاحة للبيع	٢,١٠٦,٠٩٦	-	٤٨,٩٦٨	٢,٦٩٨,٥٤٨	٣٢,٨٨٠	٥٦٠,٧٩٩	٥,٤٤٧,٢٩١
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٤,٠٤٤,١١٧	٣,٢٩٥,٩١٦	٦,٦٦٩,٣٦١	٢٩,٦٢٨,٣٤٦	١٠,٢٨٧,١٩٦	-	٥٣,٩٢٤,٩٣٦
إستثمارات مالية في شركات شقيقة	-	-	-	-	-	١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠
إجمالي الأصول المالية	١٠٠,٣٣٣,٤٦٨	٤٠,٣١٨,٤٩٢	٧٠,٥١٧,٤٩٤	٥١,٩٣٣,٦٤٠	١٢,٧٩٦,٦١٣	١١,٤٣١,٨٠٠	٢٨٧,٣٣١,٥٠٧
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٤٦٣,٥٣٣	-	-	-	-	٥٤٥,٤٦٣	٣,٠٠٨,٩٩٦
ودائع للعملاء	٨٦,٥٦٤,٩٨٤	٢٣,٠٨٩,٥٩٤	٢٠,٨٧٨,١٢٧	٦٢,٦٥٧,٢٤٩	١,٧٠٨,٦٧٥	٣٧,٠٦٦,٦٨٣	٢٣١,٩٦٥,٣١٢
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدي/الافتراضي لعقود مبادلة العائد)	٦,٨١٧,١٦٣	٩,٨١٩,٤٦١	٢٠,٠٩٣	٦٧٥,٨٦١	-	٩١,٢٠٨	١٧,٤٢٣,٧٨٦
قروض طويلة الأجل	٤٩,٨٦٢	١١,٢٩٨	٨٤,٦١٤	١٤,٤٦٩	-	-	١٦٠,٢٤٣
إجمالي الالتزامات المالية	٩٥,٨٩٥,٥٤٢	٣٢,٩٢٠,٣٥٣	٢٠,٩٨٢,٨٣٤	٦٣,٣٤٧,٥٧٩	١,٧٠٨,٦٧٥	٣٧,٧٠٣,٣٥٤	٢٥٢,٥٥٨,٣٣٧
فجوة إعادة تسعير العائد	٤,٤٣٧,٩٢٦	٧,٣٩٨,١٣٩	٤٩,٥٣٤,٦٦٠	(١١,٤١٣,٩٣٩)	١١,٠٨٧,٩٣٨	(٢٦,٢٧١,٥٥٤)	٣٤,٧٧٣,١٧٠

*بعد اضافه عمليات شراء سندات خزانة مع الالتزام باعادة البيع و خصم عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء .

٣,٣. خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

٣,٣,١. إدارة مخاطر السيولة

تتم ادارة مخاطر السيولة بمعرفة إدارة الاصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفة ادارة المخاطربصفة مستقله ما يلي :

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض .
- ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل.

٣,٣,٢. منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة بإدارة الاصول والخصوم بالاشتراك مع ادارة التجزئة المصرفية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمصادر ، والمنتجات والآجال

٣,٣,٣. التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة السلوكية للرصيد الراسخ للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية.

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالى
الالتزامات الماليه						
ارصدة مستحقة للبنوك	٣,٠٠٨,٩٩٦	-	-	-	-	٣,٠٠٨,٩٩٦
ودائع للعملاء	٣٠,٤٥١,٦٨٧	٢٤,٤٩٥,٦٥٧	٥٥,٧٦٣,٢٦١	١٠٨,٥٦٤,٢٥٩	١٢,٦٩٠,٤٤٨	٢٣١,٩٦٥,٣١٢
قروض طويلة الأجل	٤٩,٨٦٢	١١,٢٩٨	٨٤,٦١٤	١٤,٤٦٩	-	١٦٠,٢٤٣
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي وغير التعاقدي	٣٣,٥١٠,٥٤٥	٢٤,٥٠٦,٩٥٥	٥٥,٨٤٧,٨٧٥	١٠٨,٥٧٨,٧٢٨	١٢,٦٩٠,٤٤٨	٢٣٥,١٣٤,٥٥١
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي وغير التعاقدي	٦٣,٥١٣,٣١٨	٣٥,٥٦١,٥٨٦	٦٧,٠١٢,٠٥٣	٨١,١٨٠,٨١٢	٢٣,١٢٩,٧٨٦	٢٧٠,٣٩٧,٥٥٥

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالى
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٤٥٠,٢٦٤	٧٣,٩٠٠	٧٦,٦٠٥	-	-	١,٦٠٠,٧٦٩
ودائع للعملاء	٢١,٦٥٣,٣٠٥	١٨,٦٣٦,١٢٩	٤٢,٦٩٥,١٨٣	٦٩,٩١٩,٨٢٣	٢,٤٦٥,٤٨٢	١٥٥,٣٦٩,٩٢٢
قروض طويلة الأجل	٤٦,٩٢٥	٣,٦٤٩	٤٦,٣٧٢	٣٤,٣٨٢	-	١٣١,٣٢٨
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي وغير التعاقدي	٢٣,١٥٠,٤٩٤	١٨,٧١٣,٦٧٨	٤٢,٨١٨,١٦٠	٦٩,٩٥٤,٢٠٥	٢,٤٦٥,٤٨٢	١٥٧,١٠٢,٠١٩
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي وغير التعاقدي	٢٩,٧٢٣,٤٤٩	١٥,٣٠٩,٣٨٦	٣٢,٨٥٣,٤٩٢	٧٨,٤٧٩,٢٠٥	٢٢,٣٤٨,٤١٦	١٧٨,٧١٣,٩٤٨

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء .
ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك . بالإضافة الى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات .
وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى

٣,٣,٤. مشتقات التدفقات النقدية

المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :
مشتقات الصرف الأجنبي : خيارات العملة داخل وخارج المقصورة ، وعقود عملة مستقبلية.
مشتقات معدل العائد : عقود مبادلة العائد ، واتفاقيات العائد الآجلة ، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة ،وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى .
ويوضح الجدول التالي التزامات المشتقات المالية التي سوف يتم تسويتها بالصافي موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية .
وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصومة :

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات						
مشتقات المالية						
مشتقات الصرف الأجنبي	١٦٦,٧٨٧	٧٣,٠٩٦	-	-	-	٢٣٩,٨٨٣
- مشتقات معدل العائد	-	٢٨٦	١١,٣٧٥	٧٩,٥٤٧	-	٩١,٢٠٨
الإجمالي	١٦٦,٧٨٧	٧٣,٣٨٢	١١,٣٧٥	٧٩,٥٤٧	-	٣٣١,٠٩١

بنود خارج الميزانية

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
إلتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه وإرتباطات اخري	٤٢,١١٠,٩٤٨	١٩,٧١٤,٦١٥	٦,٧٨٣,٢٦٣	٦٨,٦٠٨,٨٢٦
الإجمالي	٤٢,١١٠,٩٤٨	١٩,٧١٤,٦١٥	٦,٧٨٣,٢٦٣	٦٨,٦٠٨,٨٢٦

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	الإجمالي
ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية	١,٩٩٧,٨٩٩	٥,٢٤٧,١٦٢	٧,٢٤٥,٠٦١
الإجمالي	١,٩٩٧,٨٩٩	٥,٢٤٧,١٦٢	٧,٢٤٥,٠٦١

٣,٤.القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣,٤,١.أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة :

بالالف جنيه مصري

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
اصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٥٨,٠١١,٠٣٤	٢١,٠٠٢,٣٠٥	٥٨,٠١١,٠٣٤	٢١,٠٠٢,٣٠٥
قروض وتسهيلات للبنوك	١٦١,٤٥١	٤٨,٣٤٢	١٦١,٤٥١	٤٨,٣٤٢
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء :				
- أفراد	١٥,٣٩٨,١٢٠	١١,٩٧٧,٧١٢	١٤,١٤٨,٨٣٣	١١,٢٩٢,٩٧٢
- مؤسسات	٨٢,٦٧٥,١٦٠	٥٠,٩٢١,١٤٤	٦٥,٨٥٤,٤٣٦	٤٩,٧٣٨,٣٨٢
استثمارات مالية :				
-محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٩,٢٦١,٢٢٠	٥٧,٣٩٣,٤٦٤	٨,٨٦٤,٣٥٦
اجمالى اصول مالية	٢١٠,١٧٠,٧٠١	٩٣,٢١٠,٧٢٣	١٩٥,٥٦٩,٢١٨	٩٠,٩٤٦,٣٥٧
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٠٠٨,٩٩٦	١,٦٠٠,٧٦٩	٣,٠٠٨,٩٩٦	١,٦٠٠,٧٦٩
ودائع العملاء	٢٣١,٩٦٥,٣١٢	١٥٥,٣٦٩,٩٢٢	١٧٥,٢٩٧,٠٤٩	١٥١,٤٠٠,٦١٥
قروض طويلة الأجل	١٦٠,٢٤٣	١٣١,٣٢٨	١٦٠,٢٤٣	١٣١,٣٢٨
اجمالى التزامات مالية	٢٣٥,١٣٤,٥٥١	١٥٧,١٠٢,٠١٩	١٧٨,٤٦٦,٢٨٨	١٥٣,١٣٢,٧١٢

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه .

قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة .

قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة .

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها . ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه .

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد ، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب .ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابهه .

٣,٥ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي :

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .

<u>ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :</u>

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) ، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة. وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي . ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطرتتراوح من صفر الى ١٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنه المالية.

وتلخص الجداول التاليه مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسبه معيار كفاية رأس المال و نسبة الرافعة الماليه:

١-نسبه معيار كفاية رأس المال	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالالف جنيه مصري المعدلة**
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)		
أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)	١١,٥٣٨,٦٦٠	١١,٤٧٠,٦٠٣
الشهرة	(٢٢,٩٨١)	(٢٠٩,٨٤٢)
الاحتياطيات	٥,٧٥٦,٢٠٦	٥,٧٥٥,٦٤٢
الأرباح (الخسائر) المرحلة	٣١,٤٦٢	-
اجمالى الاستبعادات من راس المال الاساسى المستمر	(٢,٧٩٣,٤٠٣)	(٢,٦٦٦,٢٤٨)
إجمالي رأس المال الأساسي	١٤,٥٠٩,٩٤٤	١٤,٣٥٠,١٥٥
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥% من الاحتياطى الخاص	٤٩	٤٩
٤٥% فروق ترجمة عملات أجنبية	٣,٨٦٥	-
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	١٣,٩٥٧
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	١,٦٠٦,٦٤٤	٩٩١,٢١٠
إجمالي رأس المال المساند	١,٦١٠,٥٥٨	١,٠٠٥,٢١٦
إجمالي رأس المال	١٦,١٢٠,٥٠٢	١٥,٣٥٥,٣٧١
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر		
اجمالى خطر الائتمان	١٢٨,٦٩٨,٩٩٢	٧٩,٣٦٣,٢٢٢
اجمالى خطر السوق	٦,٧٠١,٥٧٩	٤,٠٣٠,٧٧٩
اجمالى خطرالتشغيل	١٤,٦٩٦,٧٦٢	١٢,٢٢٥,٩٩٣
إجمالي	١٥٠,٠٩٧,٣٣٣	٩٥,٦١٩,٩٩٤
***معيار كفاية رأس المال (%)**	١٠،٧٤٪	١٦،٠٦٪

** بناء على ارصده القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزى المصري الصادره فى ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .*

*** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٥ .*

بعد توزيعات الأرباح المقترحة عن عام ٢٠١٦ سيصبح معيار كفاية رأس المال ١٣،٩٧%.

٢-نسبة الرافعة الماليه	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالالف جنيه مصري المعدلة**
إجمالي رأس المال الأساسي	١٤,٥٠٩,٩٤٤	١٤,٣٥٠,١٥٥
إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية	٢٧١,٩٦٢,٣٧٣	١٨٢,٢٢١,٤١٩
إجمالى التعرضات خارج الميزانية	٤١,٠٨٠,٥٤٣	٢٣,٢٢٤,٧١٤
إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية	٣١٣,٠٤٢,٩١٦	٢٠٥,٤٤٦,١٣٣
***النسبة**	٤،٦٤٪	٦،٩٨٪

** بناء على ارصده القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزى المصري الصادره فى ١٤ يوليو ٢٠١٥ .*

*** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٥ .*

٤.التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والإلتزامات التى يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية ، ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل ، بما فى ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التى يعتقد أنها معقولة فى ظل الظروف والمعلومات المتاحة .

٤،١.خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس شهرى . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل محفظة القروض وذلك قبل التعرف ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسة في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ،أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة . وإذا اختلف صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة بنسبة +/- ٥%.

٤،٢.اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك إضمحلال الإستثمارات فى أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك إنخفاض هام أو ممتد فى قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الإنخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصى ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى التذبذبات المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك إضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور فى الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات فى التكنولوجيا .

٤،٣.القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة فى أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التى قامت بإعدادها . وقد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها ، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق إلى المدى الذى يكون ذلك عملياً ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة والتذبذبات والارتباطات تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات فى الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التى يتم الإفصاح عنها .

٤,٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ إستحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصى بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك فى الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا فى بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الإستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالى سوف يتم قياس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية إستثمارات بذلك البند .

٥.التحليل القطاعي

٥,١. التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

- المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة – وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .
- الاستثمار – ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .
- الأفراد – وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .
- أنشطة أخرى – وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والإلتزامات	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٥,١١٨,٢٤٦	١,٥٥٨,٦٣٤	٢,٢٧٧,٧٥٩	٣,٠١٧,٩٧٦	٢٠١,٨٠٨	١٢,١٧٤,٤٢٣
مصروفات النشاط القطاعي	(٢,٣٢٧,٣٠١)	(٤٧٥,٣٨٩)	(٥٣,٣٩٣)	(١,٢٦٨,٢٣٥)	(٥,٦٦٧)	(٤,١٢٩,٩٨٥)
ربح العام قبل الضرائب	٢,٧٩٠,٩٤٥	١,٠٨٣,٢٤٥	٢,٢٢٤,٣٦٦	١,٧٤٩,٧٤١	١٩٦,١٤١	٨,٠٤٤,٤٣٨
ضرائب الدخل	(٧٢٦,٤٧٢)	(٢٨١,٩٥٤)	(٥٧٨,٩٧١)	(٤٥٥,٤٣٣)	(٥١,٠٥٣)	(٢,٠٩٣,٨٨٣)
صافي ربح العام	٢,٠٦٤,٤٧٣	٨٠١,٢٩١	١,٦٤٥,٣٩٥	١,٢٩٤,٣٠٨	١٤٥,٠٨٨	٥,٩٥٠,٠٥٥
إجمالي الأصول	١٠٣,٧٩٤,٦٤٢	٤,٢٦٤,٠٣٦	١٠١,٤٧٢,٢٥٩	١٥,٠١١,٢٥٠	٣٩,٣٠٩,٨٧٠	٢٦٣,٨٥٢,٠٥٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والإلتزامات	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٥,٠٧٦,٧١٠	٩١٦,٣٤٢	٢,٢٤٨,٧٩٣	٢,٤٦٥,٧٨٣	٢٤٦,٨٦٢	١٠,٩٥٤,٤٩٠
مصروفات النشاط القطاعي	(٣,٠٥٩,٩٠١)	(٢٠٩,٦٩٢)	(٩٣,٩٥٨)	(١,١٣٤,١٤٣)	(٢,٤٣١)	(٤,٥٠٠,١٢٥)
ربح العام قبل الضرائب	٢,٠١٦,٨٠٩	٧٠٦,٦٥٠	٢,١٥٤,٨٣٥	١,٣٣١,٦٤٠	٢٤٤,٤٣١	٦,٤٥٤,٣٦٥
ضرائب الدخل	(٥٦٦,٧١٣)	(١٩٨,٥٦٦)	(٦٠٥,٤٩٩)	(٣٧٤,١٨٥)	(٦٨,٦٨٤)	(١,٨١٣,٦٤٧)
صافي ربح العام	١,٤٥٠,٠٩٦	٥٠٨,٠٨٤	١,٥٤٩,٣٣٦	٩٥٧,٤٥٥	١٧٥,٧٤٧	٤,٦٤٠,٧١٨
إجمالي الأصول	٥٢,٩١٥,٤٧١	٢,٨٠٠,٣٨٥	٨٤,٠٤٤,٥٠٨	١٠,٤٠١,٤٩٩	٢٩,٠٣١,٢٢٨	١٧٩,١٩٣,٠٩١

٥,٢. تحليل القطاعات الجغرافية

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	١٠,٨٨٣,٢٩٣	١,١٠٤,١٤٧	١٨٦,٩٨٣	١٢,١٧٤,٤٢٣
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٣,٤٦٤,٨٥٢)	(٤٩٩,٥١٨)	(١٦٥,٦١٥)	(٤,١٢٩,٩٨٥)
ربح العام قبل الضرائب	٧,٤١٨,٤٤١	٦٠٤,٦٢٩	٢١,٣٦٨	٨,٠٤٤,٤٣٨
ضرائب الدخل	(١,٩٣٠,٩٤٤)	(١٥٧,٣٧٧)	(٥,٥٦٢)	(٢,٠٩٣,٨٨٣)
صافي ربح العام	٥,٤٨٧,٤٩٧	٤٤٧,٢٥٢	١٥,٨٠٦	٥,٩٥٠,٠٥٥
إجمالي الأصول	٢٣٧,٢٢٤,٩٢٣	٢١,٧٤٠,١٦٥	٤,٨٨٦,٩٦٩	٢٦٣,٨٥٢,٠٥٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٩,٣٤٣,٥٩٧	١,١٦٧,٣٨٥	٤٤٣,٥٠٨	١٠,٩٥٤,٤٩٠
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٣,٨٧٧,٩٦٢)	(٤٢٠,٧٠٤)	(٢٠١,٤٥٩)	(٤,٥٠٠,١٢٥)
ربح العام قبل الضرائب	٥,٤٦٥,٦٣٥	٧٤٦,٦٨١	٢٤٢,٠٤٩	٦,٤٥٤,٣٦٥
ضرائب الدخل	(١,٥٣٥,٨١٩)	(٢٠٩,٨١٤)	(٦٨,٠١٤)	(١,٨١٣,٦٤٧)
صافي ربح العام	٣,٩٢٩,٨١٦	٥٣٦,٨٦٧	١٧٤,٠٣٥	٤,٦٤٠,٧١٨
إجمالي الأصول	١٦١,٧٠٦,٢١٨	١٣,٧١٢,٩١٣	٣,٧٧٣,٩٦٠	١٧٩,١٩٣,٠٩١

٦ . صافى الدخل من العائد

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
عائد القروض و الايرادات المشابهة من قروض و تسهيلات		
- للبنوك	٢,٥٦٨,١٧٢	٣٦٦,٣٠٢
- للعملاء	٦,٦٥٦,٧٤٣	٥,١٤٧,٥٥٧
الإجمـــــــــــالي	٩,٢٢٤,٩١٥	٥,٥١٣,٨٥٩
أذون و سندات خزانة	٩,٧٩٤,٠٨٩	٩,١٥٤,٦١٩
أذون خزانة مع الإلتزام باعادة البيع	-	٢,٣٣٨
استثمارات فى أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع	١٢٥,٢١٤	٩٤,٥٢١
الإجمـــــــــــالي	١٩,١٤٤,٢١٨	١٤,٧٦٥,٣٣٧
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع و حسابات جارية		
- للبنوك	(١١٥,٥٧٧)	(٧٩,٨٠١)
- للعملاء	(٩,٠١٠,٧٨٢)	(٦,٥٦١,٦١٣)
الإجمـــــــــــالي	(٩,١٢٦,٣٥٩)	(٦,٦٤١,٤١٤)
اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء	(١٥٣)	(٧,٧٦٢)
أخرى	-	(٨٣٢)
الإجمـــــــــــالي	(٩,١٢٦,٥١٢)	(٦,٦٥٠,٠٠٨)
صافى الدخل من العائد	١٠,٠١٧,٧٠٦	٨,١١٥,٣٢٩

٧ . صافى الدخل من الاتعاب والعمولات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
إيراد الاتعاب والعمولات		
الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٩٦٥,٣٨٨	١,٠٤١,٣٨٢
اتعاب اعمال الامانة والحفظ	٦٩,٩٦٧	٧٣,٢٦٨
اتعاب اخرى	٩٣٠,١٧٤	٧٧٠,٨٩٤
الإجمـــــــــــالي	١,٩٦٥,٥٢٩	١,٨٨٥,٥٤٤
مصروف الاتعاب والعمولات		
اتعاب اخرى مدفوعة	(٤١٧,٥٧٣)	(٢٩٩,٦٩٦)
الإجمـــــــــــالي	(٤١٧,٥٧٣)	(٢٩٩,٦٩٦)
صافى الدخل من الاتعاب والعمولات	١,٥٤٧,٩٥٦	١,٥٨٥,٨٤٨

٨ . إيراد توزيعات ارباح

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
اوراق مالية بغرض المتاجرة	٥,٠٤٥	٤,٠٦٠
اوراق مالية متاحة للبيع	٢٩,١٩١	٣١,٠٠٢
الإجمـــــــــــالي	٣٤,٢٣٦	٣٥,٠٦٢

٩ . صـافى دخل المتـاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
أرباح (خسائر) التعامل فى العملات الاجنبية	٦٠٣,٥٦٥	٢١٤,٥٧٤
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله	١٢,٩٤٧	٣,٠٢٤
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد	(١٥,٠٥٥)	(٩,٢٤٠)
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات	٣٨,٤٧٢	٧,٧٥٢
أدوات دين بغرض المتاجرة	٦٧٥,٢٥٣	٤٩٤,٢٨٨
الإجمـــــــــــالي	١,٣١٥,١٨٢	٧١٠,٣٩٨

١٠ . مصروفات ادارية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالالف جنيه مصري
١. **تكلفة العاملين**		
اجور ومرتبات	(١,١٨٨,٧٩٩)	(٩٩٣,٧٦١)
تامينات اجتماعية	(٥٠,٥٤٢)	(٥٤,٨٣٦)
مزايا اخرى	(٤٤,١٤٦)	(٣٧,٣٢٨)
٢. **مصروفات ادارية اخرى**	(١,١٤٩,١٦٥)	(٩٤٢,٤٧٩)
الإجمـــــــــــــالي	(٢,٤٣٢,٦٥٢)	(٢,٠٢٨,٤٠٤)

١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالالف جنيه مصري
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	(٦٨٢,٥٥٦)	٤٢,٠٦٢
أرباح بيع أصول ثابته	١,٦٨٢	٥٦٤
رد / (عبء) مخصصات اخرى	(٧٢,٤٤٢)	(١٣٥,٣٦١)
إيرادات (مصروفات) أخرى	(٤٨٣,٨٧١)	(٤٣٠,٧٥٥)
إجمـــــــــــــالي	(١,٢٣٧,١٨٧)	(٥٢٣,٤٩٠)

١٢ . عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالالف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء	(٨٩٢,٨٧٤)	(١,٦٨٢,٤٣٩)
إجمـــــــــــــالي	(٨٩٢,٨٧٤)	(١,٦٨٢,٤٣٩)

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالالف جنيه مصري
الربح المحاسبي قبل الضريبه	٨,٠٤٤,٤٣٨	٦,٤٥٤,٣٦٥
سعر الضريبه	%٢٢،٥٠	%٢٢،٥٠
ضريبة الدخل المحسوبه علي الربح المحاسبي	١,٨٠٩,٩٩٩	١,٤٥٢,٢٣٢
يضاف / (يخصم)		
مصروفات غير قابله للخصم	٩٣٩,٨٧٣	٢٧٨,٣٩١
اعفاءات ضريبيه	(١١٣,٦٢٧)	(٩٩,٥٤٠)
تأثير المخصصات	(٥٨٨,٥١٩)	١٨٦,٥٣٣
تاثير الاهلاكات	٤٣,١٤٤	(٦,٥٣٦)
ضريبة قطعية ١٠%	٣,٠١٣	٢,٥٦٧
ضـــــــريبـــــــة الدخـــــــــــل	٢,٠٩٣,٨٨٣	١,٨١٣,٦٤٧
سعر الضريبه الفعلي	٢٦،٠٣٪	٢٨،١٠٪

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى ارباح العام

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالالف جنيه مصري
صافى أرباح العام القابلة للتوزيع	٥,٩٤٨,٢٥٨	٤,٦٣٩,٦٤٨
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	(٨٩,٢٢٤)	(٦٩,٥٩٥)
حصة العاملين فى الأرباح (القابلة للتوزيع)	(٥٩٤,٨٢٦)	(٤٦٣,٩٦٥)
حصة المساهمين فى الارباح	٥,٢٦٤,٢٠٨	٤,١٠٦,٠٨٨
المتوسط المرجح لعدد الاسهم	١,١٥٣,٨٦٦	١,١٥٣,٨٦٦
نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى ارباح العام	٤،٥٦	٣،٥٦
وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى:		
المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين	١,١٧١,٤٢٨	١,١٧٠,٥٦٧
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين فى صافى ارباح العام	٤،٤٩	٣،٥١

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
نقدية	٥,٠٨٣,٨٠٥	١,٥٨٠,٧٥٢
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي :		
- حسابات جاريه	٥,٤٣٨,٢٣٥	٨,٢٦٨,٢٠٢
الإجمـــــــــــــالي	١٠,٥٢٢,٠٤٠	٩,٨٤٨,٩٥٤
ارصدة بدون عائد	١٠,٥٢٢,٠٤٠	٩,٨٤٨,٩٥٤

١٦ . أرصدة لدي البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
حسابات جاريه	٤,٠٩٠,٣٥٢	١,٣٨٦,٠٧٨
ودائع	٥٣,٩٢٠,٦٨٢	١٩,٦١٦,٢٢٧
الإجمـــــــــــــالي	٥٨,٠١١,٠٣٤	٢١,٠٠٢,٣٠٥
بنوك مركزية	٣٧,٤٤٧,٨٩٢	١٤,١٢١,٥٠٧
بنوك محلية	٢٠٤,٣٠٩	٣,٢٦٣,٣٠٦
بنوك اجنبية	٢٠,٣٥٨,٨٣٣	٣,٦١٧,٤٩٢
الإجمـــــــــــــالي	٥٨,٠١١,٠٣٤	٢١,٠٠٢,٣٠٥
ارصدة بدون عائد	٣٣	٣٥٣,١٩٧
ارصدة ذات عائد ثابت	٥٨,٠١١,٠٠١	٢٠,٦٤٩,١٠٨
الإجمـــــــــــــالي	٥٨,٠١١,٠٣٤	٢١,٠٠٢,٣٠٥
ارصدة متداولة	٥٨,٠١١,٠٣٤	٢١,٠٠٢,٣٠٥

١٧ . أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم	١,٠٥١,٣٧٥	-
أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم	٤,٣٥٠,٩٧٥	٧,٦٠٠
أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم	٣٦,٠١٠,٧٣٠	٢٢,٩٩٣,٥٥٣
عوائد لم تستحق بعد	(٢,١٩٦,٦٩٣)	(٨٧٠,٩٨٣)
اجمالي ١	٣٩,٢١٦,٣٨٧	٢٢,١٣٠,١٧٠
عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	(٣٩,٢٠٣)	-
اجمالي ٢	(٣٩,٢٠٣)	-
الصافى	٣٩,١٧٧,١٨٤	٢٢,١٣٠,١٧٠

١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
أدوات دين		
- سندات حكومية	١,٩٣٣,٤٢٠	٥,٥٠٤,٥٢٤
الإجمـــــــــــــالي	١,٩٣٣,٤٢٠	٥,٥٠٤,٥٢٤
ادوات حقوق ملكية		
- وثائق صناديق استثمار	١٨٠,١٥٧	١٥٧,٣٣٦
الإجمـــــــــــــالي	١٨٠,١٥٧	١٥٧,٣٣٦
- محافظ تدار بمعرفة الغير	٣٣١,٥٥٧	١٨٦,٥١٧
الإجمـــــــــــــالي	٢,٤٤٥,١٣٤	٥,٨٤٨,٣٧٧

١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
قروض لأجال	١٦١,٤٥١	٤٨,٣٤٢
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(١,٨٠٠)	(٩,٨٩٩)
الإجمـــــــــــــالي	١٥٩,٦٥١	٣٨,٤٤٣
ارصده متداوله	١١٠,٠٥٣	٣,٠٩٠
ارصده غير متداوله	٤٩,٥٩٨	٣٥,٣٥٣
الإجمـــــــــــــالي	١٥٩,٦٥١	٣٨,٤٤٣

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
رصيد المخصص أول العام	(٩,٨٩٩)	(١٤,٥٨٢)
عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام	٢٠,٣٦٨	٤,٩٠٢
فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية	(١٢,٢٦٩)	(٢١٩)
الرصيد في اخر العام	(١,٨٠٠)	(٩,٨٩٩)

٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
افراد		
ـ حسابات جارية مدينة	١,٩٠١,٨٧٥	١,٥٨٣,٢٣٣
ـ بطاقات ائتمان	٢,٤٢٣,١٢٥	٢,٠٠١,١٥٩
ـ قروض شخصية	١٠,٧٤٥,٣٥٢	٨,٠٧٣,٦٢٢
ـ قروض عقارية	٣٠٦,٩٣٠	٢٩٨,٨١٧
ـ قروض اخرى	٢٠,٨٣٨	٢٠,٨٨١
إجمالي ١	١٥,٣٩٨,١٢٠	١١,٩٧٧,٧١٢
مؤسسات		
ـ حسابات جارية مدينة	١٣,٢٢٠,٤٦٤	٨,٩٣٦,٢١٩
ـ قروض مباشرة	٤٤,٥٠٣,٥١١	٢٧,٨١١,٧٣٧
ـ قروض مشتركة	٢٤,٨٤٠,٨٠٣	١٤,٠٨٨,٧٨٦
ـ قروض اخرى	١١٠,٣٨٢	٨٤,٤٠٢
إجمالي ٢	٨٢,٦٧٥,١٦٠	٥٠,٩٢١,١٤٤
اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (١+٢)	٩٨,٠٧٣,٢٨٠	٦٢,٨٩٨,٨٥٦
يخصم :		
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه	(٥,٥٣٣)	(١٤,٣٧٥)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٩,٨١٨,٠٠٧)	(٤,٧٠٩,١٠٧)
العوائد المجنبه	(٢,٢٥٧,٨٢٦)	(١,٠٠٢,٦٦٩)
صافي قروض وتسهيلات للعملاء	٨٥,٩٩١,٩١٤	٥٧,١٧٢,٧٠٥
يقسم الصافي الى		
ارصده متداوله	٣٦,٦٧١,٢٧٧	٢٥,٠١١,٦٧٨
ارصده غير متداوله	٤٩,٣٢٠,٦٣٧	٣٢,١٦١,٠٢٧
الإجمـــــــــــــالي	٨٥,٩٩١,٩١٤	٥٧,١٧٢,٧٠٥

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

	افـــــــراد					
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حسابات جاريه مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض اخرى	الاجمالى
رصيد المخصص أول العام	(١١,٨٣٥)	(٢٦,٩٨٥)	(١٣٥,٣٣٩)	(١٠,١٩٢)	(٢٠,٨٨١)	(٢٠٥,٢٣٢)
رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام	٦٦٩	(٢٠,٣٦٦)	(٥٥,٠٢٢)	٢,٣٩١	٤٣	(٧٢,٢٨٥)
مبالغ تم اعدامها خلال العام	-	٣٧,٠٩٩	٦	-	-	٣٧,١٠٥
مبالغ مسترده خلال العام	-	(١٤,٨٠٤)	(٢٣٧)	-	-	(١٥,٠٤١)
الرصيد في اخر العام	(١١,١٦٦)	(٢٥,٠٥٦)	(١٩٠,٥٩٢)	(٧,٨٠١)	(٢٠,٨٣٨)	(٢٥٥,٤٥٣)

	مؤسســـــــات				
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالي
رصيد المخصص أول العام	(٥٨٩,٦٢٠)	(٢,٨٨٨,٧٠٢)	(١,٠٢٤,٢٢٦)	(١,٣٢٧)	(٤,٥٠٣,٨٧٥)
رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام	(١٣٢,٠٢١)	(١,٢٠٦,٤٧٦)	٤٩٨,٦٥٧	(١,١١٧)	(٨٤٠,٩٥٧)
مبالغ تم اعدامها خلال العام	-	٧١,٧٦٧	-	-	٧١,٧٦٧
مبالغ مسترده خلال العام	-	(٣٣,٢٢١)	-	-	(٣٣,٢٢١)
فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية	(٦٢٠,٣٦٩)	(٢,٣٨٥,٥٩٥)	(١,٢٥٠,٣٠٤)	-	(٤,٢٥٦,٢٦٨)
الرصيد في اخر العام	(١,٣٤٢,٠١٠)	(٦,٤٤٢,٢٢٧)	(١,٧٧٥,٨٧٣)	(٢,٤٤٤)	(٩,٥٦٢,٥٥٤)

	افـــــــراد					
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جاريه مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض اخرى	الاجمالى
رصيد المخصص أول العام	(١٠,٥٥٠)	(٧,٤٣٤)	(٨١,١٥٣)	(٨,٤٢٢)	(٢٠,٩٣٤)	(١٢٨,٤٩٣)
رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام	(١,٢٨١)	(٢٨,٣٣١)	(٥٩,٣١٧)	(١,٧٧٠)	٥٣	(٩٠,٦٤٦)
مبالغ تم اعدامها خلال العام	-	١٤,١٢٠	٥,١٤٨	-	-	١٩,٢٦٨
مبالغ مسترده خلال العام	(٤)	(٥,٣٤٠)	(١٧)	-	-	(٥,٣٦١)
الرصيد في اخر العام	(١١,٨٣٥)	(٢٦,٩٨٥)	(١٣٥,٣٣٩)	(١٠,١٩٢)	(٢٠,٨٨١)	(٢٠٥,٢٣٢)

	مؤسســـــــات				
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالى
رصيد المخصص أول العام	(٤٩١,٧٦٣)	(٢,١٧٢,٤٢٦)	(٦٤٤,٢٢٥)	(٤,٨٥٠)	(٣,٣١٣,٢٦٤)
رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام	(٧٩,٤٦٢)	(١,٢٠١,٤٤٢)	(٣٤٩,٣١٣)	٣,٥٢٣	(١,٦٢٦,٦٩٤)
مبالغ تم اعدامها خلال العام	-	٥٤٥,٧٧٧	-	-	٥٤٥,٧٧٧
مبالغ مسترده خلال العام	-	(٣,٣٩٩)	-	-	(٣,٣٩٩)
فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية	(١٨,٣٩٥)	(٥٧,٢١٢)	(٣٠,٦٨٨)	-	(١٠٦,٢٩٥)
الرصيد في اخر العام	(٥٨٩,٦٢٠)	(٢,٨٨٨,٧٠٢)	(١,٠٢٤,٢٢٦)	(١,٣٢٧)	(٤,٥٠٣,٨٧٥)

٢١ . مشتقات مالية

٢١،١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

تمثل عقود العملة الآجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية و محلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، و تمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصافي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف و معدلات العائد ، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة.

و يعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا ، و تمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة ، و تتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه و سعر العائد الجاري في السوق و علي أساس مبلغ تعاقدي / افتراضي Nominal Value متفق عليه.

تمثل عقود مبادلة العملة و / أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى ، و ينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلا أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد و عملات) ، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

و يتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. و يتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة و بنسبة من المبالغ التعاقدية ، و للرقابة علي خطر الائتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) الحق و ليس الالتزام ، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع) ، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقا. و يتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد. و تكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك و أحد العملاء (خارج المقصورة). و يتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط و في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.

تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية اساسا للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية ، و لكن لا توفر الضرورة مؤشرا عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، و لذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.

و تصبح المشتقات لصالح البنك (أصولا) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة تلك المشتقات. و يمكن أن يتذبذب من وقت لأخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة و كذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك و إجمالي القيم العادلة للأصول و الالتزامات من المشتقات المالية. و فيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها.

٢١،١،١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

بالألف جنيه مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	الاصول	الالتزامات	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	الاصول	الالتزامات
مشتقات العملات الاجنبية						
ـ عقود عملة أجلة	٢,١٧٤,١٧٦	١٨٢,٥٠٨	١٧٨,٤٧٩	٩٧٢,٤٣٨	١٦,٧٦٦	٢٥,٦٨٣
ـ عقود مبادلة عملات	٢,٦٦٢,٩٤٠	٧٩,٨٩٠	٦١,٤٠٤	٣,٤٤٨,٣٤٩	٥١,٢٥٨	٧١,٢٤٤
ـ عقود خيارات	-	-	-	٢٦,٨٣٠	٤٧	٤٧
إجمالي ١		٢٦٢,٣٩٨	٢٣٩,٨٨٣		٦٨,٠٧١	٩٦,٩٧٤
مشتقات معدلات العائد						
ـ عقود مبادلة عائد	٣٤,٧٠٦	١٤٤	-	١٤,٦٨٧	٣٩٥	-
إجمالي ٢		١٤٤	-		٣٩٥	-
إجمالي أصول (التزمات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (١+٢)		٢٦٢,٥٤٢	٢٣٩,٨٨٣		٦٨,٤٦٦	٩٦,٩٧٤

٢١،١،٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة

مشتقات معدلات العائد						
ـ تغطية ادوات دين حكومية	٦٧٥,٨٦١	-	٤٥,٦٢٩	٢٨٦,٠١٤	-	٢٦,٢٩٦
ـ تغطية ودائع العملاء	١٦,٣٨٢,١٢٨	٦,٧٢٧	٤٥,٥٧٩	٧,٩٦٥,٢١١	١٢,٥٢٩	٢٢,٤٦٥
إجمالي (٣)		٦,٧٢٧	٩١,٢٠٨		١٢,٥٢٩	٤٨,٧٦١
إجمالي المشتقات مالية (١+٢+٣)		٢٦٩,٢٦٩	٣٣١,٠٩١		٨٠,٩٩٥	١٤٥,٧٣٥

٢١،٢ . المشتقات المحتفظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

- يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات انخفاض القيمة العادلة لأدوات الدين الحكومية ذات معدل العائد الثابت بالعملات الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .
- وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٤٥,٦٢٩ الف جنيه مصري مقابل ٢٦,٢٩٦ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وبلغت الخسارة الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ١٩,٣٣٣ الف جنيه مصري مقابل أرباح ٣٧,١٠٦ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.
- وبلغت الخسائر عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٣٠,٥٧٩ الف جنيه مصري مقابل خسائر ٤٨,٩٤١ الف جنيه مصري في

٣١ ديسمبر ٢٠١٥. يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالعملات الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٣٨,٨٥٢ الف جنيه مصري مقابل ٩,٩٣٦ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وبلغت الخسائر الناتجه عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٢٨,٩١٦ الف جنيه مصري مقابل خسائر ٢٦,٦١٨ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. وبلغت الارباح الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٥٦,٣١٤ الف جنيه مصري مقابل ربح ٢٧,٥٤٠ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٢٢ . استثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
استثمارات ماليه متاحه للبيع*		
- أدوات دين مدرجه فى السوق - بالقيمة العادلة	٤,٧٠٩,٤٨٧	٤٥,٥٨٩,٧٩٣
- ادوات حقوق ملكية مدرجه فى السوق - بالقيمة العادلة	٩٧,٦٣١	٢٨,٤٩٦
- غير مدرجة فى السوق	٦٤٠,١٧٣	٦٧٠,٧٨٦
الإجمـــــــــــالي	٥,٤٤٧,٢٩١	٤٦,٢٨٩,٠٧٥
إستثمارات ماليه محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق*		
- أدوات دين مدرجة فى السوق	٥٣,٨٩٢,٤٢٣	٩,٢٢٨,٧٠٧
-غير مدرجة فى السوق	٣٢,٥١٣	٣٢,٥١٣
الإجمـــــــــــالي	٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٩,٢٦١,٢٢٠
اجمالى استثمارات مالية	٥٩,٣٧٢,٢٢٧	٥٥,٥٥٠,٢٩٥
ارصدة متدولة	٥٧,٠٩٧,٥٥٣	٥٣,٩٥٧,٩٩١
ارصدة غير متدولة	٢,٢٧٤,٦٧٤	١,٥٩٢,٣٠٤
الإجمـــــــــــالي	٥٩,٣٧٢,٢٢٧	٥٥,٥٥٠,٢٩٥
ادوات دين ذات عائد ثابت	٥٦,٠٩٠,١٣٩	٥٣,٢٤٤,٦٨٩
ادوات دين ذات عائد متغير	٢,٥١١,٧٧٢	١,٥٧٣,٨١١
الإجمـــــــــــالي	٥٨,٦٠١,٩١١	٥٤,٨١٨,٥٠٠

** خلال عام ٢٠١٦ تم اعادة تبويب سندات حكومية بمبلغ ٤٣,٤٢٤,١٤١ ألف جنيها من استثمارات مالية متاحة للبيع الي استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق.*

	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الاجمالى
			بالالف جنيه مصري
الرصيد فى اول العام	٢٧,٦٨٨,٤١٠	٩,١٦٠,٧٤٦	٣٦,٨٤٩,١٥٦
اضافات	٢٥,٣٩٢,٤٦٠	٤,٠١٩,٥٤٨	٢٩,٤١٢,٠٠٨
استبعادات (بيع / استرداد)	(٥,١٣٨,٤٥٦)	(٣,٩١٩,٠٧٤)	(٩,٠٥٧,٥٣٠)
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	٩٦,٦٣٨	-	٩٦,٦٣٨
ارباح (خسائر) التغير فى القيمة العادلة	(١,٥٧٢,٢٧٤)	-	(١,٥٧٢,٢٧٤)
عبء خسائر الاضمحلال	(١٧٧,٧٠٣)	-	(١٧٧,٧٠٣)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٤٦,٢٨٩,٠٧٥	٩,٢٦١,٢٢٠	٥٥,٥٥٠,٢٩٥
الرصيد فى اول العام	٤٦,٢٨٩,٠٧٥	٩,٢٦١,٢٢٠	٥٥,٥٥٠,٢٩٥
اضافات/إعاده تبويب	٣,٣٣٤,١٢٢	٤٤,٦٦٧,٨١٠	٤٨,٠٠١,٩٣٢
استبعادات (بيع / استرداد/ إعاده تبويب)	(٤٦,٣٣٥,٦٥٨)	(٤,٠٩٤)	(٤٦,٣٣٩,٧٥٢)
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	٢,٢١٩,٩٦١	-	٢,٢١٩,٩٦١
ارباح (خسائر) التغير فى القيمة العادلة	٤٢,١٣٢	-	٤٢,١٣٢
عبء خسائر الاضمحلال	(١٠٢,٣٤١)	-	(١٠٢,٣٤١)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٥,٤٤٧,٢٩١	٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٥٩,٣٧٢,٢٢٧

٢٢،١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالالف جنيه مصري
أرباح (خسائر) بيع اصول مالية متاحة للبيع	٣٥,١٩٣	١٦٣,٢٧٠
رد (عبء) اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع	(١٠٢,٣٤١)	(١٧٧,٧٠٣)
أرباح (خسائر) بيع اسهم في شركات شقيقة	(٣٢,٧٩٣)	٢٨٥,٤٣١
رد (عبء) اضمحلال شركات شقيقة	١٣١,٧٩٩	-
أرباح (خسائر) بيع ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	٢٦٣	-
الإجمـــــــــــــالي	٣٢,١٢١	٢٧٠,٩٩٨

٢٣ . إستثمارات مالية في شركات شقيقة

بالالف جنيه مصري

البلد مقر الشركه	اصول الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكيه)	ايرادات الشركه	ارباح /(خسائر) الشركه	قيمه المساهمة	نسبة المساهمه %
٣١ ديسمبر ٢٠١٦						
شركات شقيقة						
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون) مصر	٣٠٠,٧٣٩	٢٠٨,١٨٨	٣٠١,٣٩٠	١٢,٤٧٨	١٠,٥٠٠	٣٥
الإجمـــــــــــــالي	٣٠٠,٧٣٩	٢٠٨,١٨٨	٣٠١,٣٩٠	١٢,٤٧٨	١٠,٥٠٠	

بالالف جنيه مصري

البلد مقر الشركه	اصول الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكيه)	ايرادات الشركه	ارباح /(خسائر) الشركه	قيمه المساهمة	نسبة المساهمه %
٣١ ديسمبر ٢٠١٥						
شركات شقيقة					بالالف جنيه مصري	
- شركة هيكـــلة للإستثمـار مصر	٥,٠١٠	٢١١	٢٧٢	٤١	٦٠٠	٤٠
- ايجيبت فاكتورز مصر	٣١٣,٥١٥	٢٧٢,٦٦٥	٢٠,٨٢٧	(١٥,٦٧٢)	-	٤٩
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون) مصر	١٩٣,٤٧٠	١٠٩,٦٤٤	٢٥٧,٩٤٣	٣٦,١٩٠	١٢,٠٠٠	٤٠
الإجمـــــــــــــالي	٥١١,٩٩٥	٣٨٢,٥٢٠	٢٧٩,٠٤٢	٢٠,٥٥٩	١٢,٦٠٠	

٢٤ . أصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالالف جنيه مصري
إيرادات مستحقه	٣,٣٣٠,٢٢٣	٢,٩٠٣,١٤٩
مصروفات مقدمه	١٤٤,٤٢٢	١٢٣,٤٣٦
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابته	٢٠٣,٤١٠	١٥٧,٢٠٢
أرصده مدينه متنوعه	١,٦٩١,٦٠٣	١,٥٤٧,٦٦٠
أصول آلت ملكيتها للبنك	٥٦,٥٩٩	٥٢,٥٦٩
التأمينات و العهد	١٩,٧٦٨	١٥,٩٢١
إجمالي	**٥,٤٤٦,٠٢٥**	٤,٧٩٩,٩٣٧

٢٥ . أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	أراضى	مبانى و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
								بالالف جنيه مصري
التكلفة في ١ يناير ٢٠١٦ (١)	٦٤,٧٠٩	٨٢٢,٦٤٦	١,١٩٢,٥١٤	٧٠,١٦١	٤٨٣,٢١٧	٤١٥,٧٩٥	١٣١,٦٤١	٣,١٨٠,٦٨٣
الاضافات خلال العام	-	١١٤,٣٣٦	٢٠٣,١٢٤	١٧,٤٩٩	١٢٤,٥٥٦	٤٣,٧٧٧	١٢,٨١٣	٥١٦,١٠٥
التكلفة فى اخرالعام (٢)	**٦٤,٧٠٩**	**٩٣٦,٩٨٢**	**١,٣٩٥,٦٣٨**	**٨٧,٦٦٠**	**٦٠٧,٧٧٣**	**٤٥٩,٥٧٢**	**١٤٤,٤٥٤**	**٣,٦٩٦,٧٨٨**
مجمع الاهلاك فى ١ يناير ٢٠١٦ (٣)	-	٢٧٣,٧٦٨	٨٩٧,٥٨٤	٤٢,٢٥٠	٤١٣,٨٤٨	٣٢٧,٦٩٧	١١٧,٦٣١	٢,٠٧٢,٧٧٨
اهلاك العام	-	٤١,٤٢٤	١٣١,٦٦٠	٥,٦٥٤	٥٤,٥٢٠	٤٤,٨٢٥	٧,٢٩٨	٢٨٥,٣٨١
مجمع الاهلاك فى اخرالعام (٤)	**-**	**٣١٥,١٩٢**	**١,٠٢٩,٢٤٤**	**٤٧,٩٠٤**	**٤٦٨,٣٦٨**	**٣٧٢,٥٢٢**	**١٢٤,٩٢٩**	**٢,٣٥٨,١٥٩**
صافى الاصول فى اخر العام (٢-٤)	**٦٤,٧٠٩**	**٦٢١,٧٩٠**	**٣٦٦,٣٩٤**	**٣٩,٧٥٦**	**١٣٩,٤٠٥**	**٨٧,٠٥٠**	**١٩,٥٢٥**	**١,٣٣٨,٦٢٩**
صافى الاصول فى اول العام (١-٣)	**٦٤,٧٠٩**	**٥٤٨,٨٧٨**	**٢٩٤,٩٣٠**	**٢٧,٩١١**	**٦٩,٣٦٩**	**٨٨,٠٩٨**	**١٤,٠١٠**	**١,١٠٧,٩٠٥**
معدل الاهلاك		٥٪	٣٣,٣٪	٢٠٪	٣٣,٣٪	٢٠٪	٢٠٪	

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٢٥٨,٧٧٣ الف جنيها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

٢٦ . أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالالف جنيه مصري
حسابات جارية	٢٧١,٤٧٠	٢٢٤,٠٠٢
ودائع	٢,٧٣٧,٥٢٦	١,٣٧٦,٧٦٧
الاجمالى	٣,٠٠٨,٩٩٦	١,٦٠٠,٧٦٩
بنوك مركزية	١٦٣,٤٢٠	٨١٦,٨٤٤
بنوك محلية	٢,٦٣٦,٠٠٩	٢٧١,٨٤٥
بنوك خارجية	٢٠٩,٥٦٧	٥١٢,٠٨٠
الاجمالى	٣,٠٠٨,٩٩٦	١,٦٠٠,٧٦٩
ارصدة بدون عائد	٥٤٥,٤٦٣	٥٩,١٢٧
ارصدة ذات عائد ثابت	٢,٤٦٣,٥٣٣	١,٥٤١,٦٤٢
الاجمالى	٣,٠٠٨,٩٩٦	١,٦٠٠,٧٦٩
ارصدة متداولة	٣,٠٠٨,٩٩٦	١,٦٠٠,٧٦٩

٢٧ . ودائع العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالالف جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	٦٠,٢٩٣,٤٠١	٤٣,٤١٨,٣٥٢
ودائع لإجل وباخطار	٥٧,٤٧٨,٢١٨	٤٢,٩٩٦,٤٢١
شهادات إدخار وإيداع	٦٩,٢١٥,٣٢٠	٣٧,٥١٨,٩٢٢
ودائع التوفير	٣٨,٥١٩,١٥٨	٢٥,٧٩٠,١٧٩
ودائع أخري	٦,٤٥٩,٢١٥	٥,٦٤٦,٠٤٨
الاجمالى	٢٣١,٩٦٥,٣١٢	١٥٥,٣٦٩,٩٢٢
ودائع مؤسسات	١١٠,٣٨٢,١٣٨	٨٢,٣٢٠,٧٥٧
ودائع افراد	١٢١,٥٨٣,١٧٤	٧٣,٠٤٩,١٦٥
الاجمالى	٢٣١,٩٦٥,٣١٢	١٥٥,٣٦٩,٩٢٢
ارصدة بدون عائد	٣٧,٠٦٦,٦٨٣	٢٦,٣٨٥,٣٢٨
ارصدة ذات عائد ثابت	١٩٤,٨٩٨,٦٢٩	١٢٨,٩٨٤,٥٩٤
الاجمالى	٢٣١,٩٦٥,٣١٢	١٥٥,٣٦٩,٩٢٢
ارصدة متداولة	١٥٩,٧١٧,٤٠٩	١١٥,٢٥٠,٥٨٢
ارصدة غير متداولة	٧٢,٢٤٧,٩٠٣	٤٠,١١٩,٣٤٠
الاجمالى	٢٣١,٩٦٥,٣١٢	١٥٥,٣٦٩,٩٢٢

تم خلال العام زيادة ودائع العملاء بنسبة ١٢ % زياده فعليه بعد استبعاد أثر التغير في سعر الصرف .

٢٨ . قروض طويلة الأجل

	سعر الفائده %	تاريخ الاستحقاق	المستحق خلال العام التالي بالالف جنيه مصري	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالالف جنيه مصري
مشروع التعاون فى القطاع المالى و الأستثمارى فى الريف	٣،٥ - ٥،٥ حسب تاريخ الأستحقاق	٥-٣ سنوات	١,١١١	٢,٧٧٨	٣,٨٨٩
مشروع الإلتزام البيئي	٣،٥ - ٥،٥ حسب تاريخ الأستحقاق	٥-٣ سنوات	-	-	٥٥٠
مشروع مكافحة التلوث الصناعي	٣،٥ - ٥،٥ حسب تاريخ الأستحقاق	٥-٣ سنوات	٨١,٤٨٦	٨٨,٨٠٠	٢٨,٠٠٠
الصندوق الاجتماعى للتنمية	ودائع ٣ شهور او ٩ % ايهما اكثر لحين الاقراض	٤ يناير ٢٠٢٠	٦٣,١٧٨	٦٨,٦٦٥	٩٨,٨٨٩
الرصيد			١٤٥,٧٧٥	١٦٠,٢٤٣	١٣١,٣٢٨

٢٩ . التزامات اخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالالف جنيه مصري
عوائد مستحقه	١,٤٥٥,٠٢٩	٧٦٣,٠٤٠
مصروفات مستحقه	٦٤٥,٩٧٩	٥٨٦,٦٤٠
دائنون	١,٣٢٩,١٨٩	١,٠٧٨,٨٢١
أرصده دائنه متنوعه	١٤٩,١٣٣	١٩٣,٧٦٨
الاجمـــــــــــالي	٣,٥٧٩,٣٣٠	٢,٦٢٢,٢٦٩

٣٠ . مخصصات اخـــــــرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعاده التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد أخر العام بالالف جنيه مصري
مخصص مطالبات ضرائب	٦,٩١٠	-	-	-	-	٦,٩١٠
مخصص مطالبات قانونيه	٤١,٣٢٤	٩,٦٣٠	١,٤٥٦	(٩٢٤)	(٥,٤٥١)	٤٦,٠٣٥
مخصص ضرائب دمغة نسبية	٣١,٠٠٠	-	-	-	(٣١,٠٠٠)	-
مخصص التزامات عرضية	٧٥٩,١٧٣	١٣٢,٨٤٥	٥٧٩,٩٩٧	-	(٣٧,٣١٢)	١,٤٣٤,٧٠٣
* **مخصص مطالبات أخرى**	٢٣,٣٥٤	٨,٣٧٢	٢,٠٩٧	(٢,٧٧٢)	(٤,٦٤٢)	٢٦,٤٠٩
الاجمـــــــــــالي	٨٦١,٧٦١	١٥٠,٨٤٧	٥٨٣,٥٥٠	(٣,٦٩٦)	(٧٨,٤٠٥)	١,٥١٤,٠٥٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعاده التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد أخر العام بالالف جنيه مصري
مخصص مطالبات ضرائب	٦,٩١٠	-	-	-	-	٦,٩١٠
مخصص مطالبات قانونيه	٤٠,٢٤٧	١,٦٨٦	٥٣	(١٥٧)	(٥٠٥)	٤١,٣٢٤
مخصص ضرائب دمغة نسبية	٣١,٠٠٠	-	-	-	-	٣١,٠٠٠
مخصص التزامات عرضية	٦٢٠,٥٤٦	١٢٥,٧٦٤	١٢,٨٦٣	-	-	٧٥٩,١٧٣
* مخصص مطالبات أخرى	١٩,٦٥٣	٨,٤١٦	٤١٤	(٥,١٢٩)	-	٢٣,٣٥٤
الاجمـــــــــــالي	٧١٨,٣٥٦	١٣٥,٨٦٦	١٣,٣٣٠	(٥,٢٨٦)	(٥٠٥)	٨٦١,٧٦١

* *تم تكوين مخصص بمبلغ ٣,٧٣٠ الف جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مقابل ٨,٤١٦ الف جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .*

٣١ . حقـــــــوق الملكيـــــــة

٣١،١ رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٢٠ مليار جنيه مصري و ذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠١٠.

يبلغ رأس المال المدفوع ١١,٥٣٨,٦٦٠ الف جنيه مقسمة على ١,١٥٣,٨٦٦ الف سهم نقدى بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصرى لكل سهم وقد تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ١٩ أبريل ٢٠١٦.

- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٦٨,٠٥٧ الف جم فى ١٩ أبريل ٢٠١٦ ليصبح ١١,٥٣٨,٦٦٠ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و ذلك بعد اصدار الشريحة السابعة من الاسهم التى تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.
- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٢,٢٩٤,١٢١ الف جنيه فى ١٠ ديسمبر ٢٠١٥ ليصبح ١١,٤٧٠,٦٠٣ الف جم وذلك بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٢ مارس ٢٠١٥ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل اربعة اسهم تمويلا من الأحتياطي العام .
- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٩٤,٧٤٨ الف جم فى ٥ أبريل ٢٠١٥ ليصبح ٩,١٧٦,٤٨٢ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١١ نوفمبر ٢٠١٤ و ذلك بعد اصدار الشريحة السادسة من الاسهم التى تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.
- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٧٩,٢٩٩ الف جم فى ٢٣ مارس ٢٠١٤ ليصبح ٩,٠٨١,٧٣٤ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ ديسمبر ٢٠١٣ و ذلك بعد اصدار الشريحة الخامسة من الاسهم التى تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.
- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٣,٠٠٠,٨١٢ الف جنيه فى ٥ ديسمبر ٢٠١٣ بناء على قرار الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠١٣ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل سهمين تمويلا من الأحتياطي العام .
- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٢٩,٣٤٨ الف جم فى ٧ ابريل ٢٠١٣ ليصبح ٦,٠٠١,٦٢٤ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٢ و ذلك بعد اصدار الشريحة الرابعة من الاسهم التى تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.
- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٣٧,٧١٢ الف جنيه فى ٩ ابريل ٢٠١٢ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٢ ديسمبر ٢٠١١ وذلك بعد اصدار الشريحه الثالثة من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٣٣,١١٩ الف جنيه فى ٣١ يوليو ٢٠١١ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٠ وذلك بعد اصدار الشريحه الثانية من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك فى ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما فى رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من راسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة فى وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك فى زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التى يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .
- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك فى ١٣ ابريل ٢٠١١ الاستمرار فى تفعيل العمل ببرنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما فى رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من راسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١١ وتفويض مجلس الادارة فى وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك فى زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التى يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .
- تثبت توزيعات الارباح خصما على حقوق الملكية في العام التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات والتي تشمل حصة العاملين في الارباح ومكافاة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي والقانون.

٣١،٢ . الإحتياطيات

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذيه الإحتياطي القانوني ,ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيدة مايعادل ٥٠% من رأس المال المصدر.

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لايجوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه .

٣٢ . أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

يتمثل رصيد الضرائب المؤجلة سواء اصول او التزامات فيما يلي:-

	أصل (التزام) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	أصل (التزام) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالالف جنيه مصري
الاصول الثابته (الاهلاك)	(٢٨,٧٤١)	(٢٢,٣٦٧)
المخصصات الاخري (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)	١٦,٣٠٠	١٤,٥٥٣
الاصول الثابته والشهره	١٧,٠٩٠	٣,٢٥٥
بنود أخري (فروق تقييم استثمارات ماليه أخري)	٨٦,٨٤٥	١٢٣,٢٤٣
نظام إثابة العاملين	٧٩,٩٨١	٦٠,٨٧٠
فروق تقييم عقود مبادلة عوائد	٣,٧٢٢	٣٣٥
فروق تقييم أدوات مالية بغرض المتاجرة	١٨,٣٣٨	٧٨,٩٢٧
فروق تقييم عقود صرف اجله	(١٢,٢٢٧)	(٦٥٩)
الرصيد	١٨١,٣٠٨	٢٥٨,١٥٧

٣٣ . المدفوعـــــــات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة الغير عادية فى ٢٦ يونيو ٢٠٠٦.و قام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق فى المساهمة) لبعض موظفى البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام أعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية و التى سيتم إصدارها فى تاريخ المنح. تثبت ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحمليها على قائمة الدخل وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم اصدارها في تاريخ المنح وقد تم أحتساب القيمه العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام فى الأتي :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ عدد الاسهم بالالف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ عدد الاسهم بالالف
قائمه في بداية العام	٢٠,٣٧٣	٢١,٨٧٢
ممنوحه أثناء العام	٩,٢٦٢	٨,٦٥٣
سقط الحق فيها أثناء العام	(٤٧٨)	(٦٧٧)
تم ممارستها أثناء العام	(٦,٨٠٦)	(٩,٤٧٥)
قائمه في نهاية العام	٢٢,٣٥١	٢٠,٣٧٣

و تتمثل استحقاقات الاسهم القائمة فى السنه المالية فيما يلى :

	سعر الممارسة جنيه مصري	القيمة العادلة جنيه مصري	عدد الاسهم بالالف
تاريخ الاستحقاق			
٢٠١٧	١٠،٠٠	١٨،٢٧	٧,٩٣٥
٢٠١٨	١٠،٠٠	٣١،٦٧	٥,٣١٤
٢٠١٩	١٠،٠٠	٢٨،٤٣	٩,١٠٢
الإجمـــــــــــالي			٢٢,٣٥١

وقد استخدام نموذج بلاك - شولز للتقييم فى تحديد القيمة العادلة للخيارات الممنوحة و تمثلت أهم مدخلات نموذج التقييم فى :

	الاصدار العاشر	الاصدار التاسع
سعر الممارسة	١٠	١٠
سعر السهم	٣٨،٠٩	٣٩،٣٥
أعمار الخيارات (سنوات)	٣	٣
معدل العائد السنوى الخالى من المخاطر %	%١٢،٤٠	%١٣،٤٠
معدل العائد المتوقع على سعر السهم %	%٢،٥٠	%٢،٠٠
تذبذب السعر (Volatility) %	%٣١	%٣١

ويتم حساب تذبذب السعر (Volatility) بالانحراف المعيارى للعائد المتوقع على سعر السهم على مدار الثلاث سنوات السابقة.

٣٤ . الأحتياطيات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
احتياطي قانوني	١,٠٣٥,٣٦٣	٨٠٣,٣٥٥
احتياطي عام	٤,٥٥٤,٤٠٣	١,٥١٨,٥٢٥
احتياطي خاص	٣٠,٧٧٨	٣٠,٢١٤
احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع	(٢,١٨٠,٢٤٤)	(٢,٢٠٢,٤٦٣)
احتياطى مخاطر بنكية	٣,٠١٩	٢,٥١٣
اجمالي الاحتياطيات في اخر العام	٣,٤٤٣,٣١٩	١٥٢,١٤٤

٣٤،١ . احتياطي المخاطر البنكية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
الرصيد في اول العام	٢,٥١٣	١,٩٩١
محول الى احتياطي مخاطر بنكية	٥٠٦	٥٢٢
الرصيد في اخر العام	٣,٠١٩	٢,٥١٣

٣٤،٢ احتياطي قانوني

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
الرصيد في اول العام	٨٠٣,٣٥٥	٦٢١,٠٨٤
محول من ارباح العام السابق	٢٣٢,٠٠٨	١٨٢,٢٧١
الرصيد في اخر العام	١,٠٣٥,٣٦٣	٨٠٣,٣٥٥

٣٤،٣ . احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
الرصيد في أول العام	(٢,٢٠٢,٤٦٣)	(٥٩٣,٢٣٧)
صافي خسائر التغير في القيمة العادلة	٢٢,٢١٩	(١,٦٠٩,٢٢٦)
الرصيد في اخر العام	(٢,١٨٠,٢٤٤)	(٢,٢٠٢,٤٦٣)

٣٥ . نقدية وأرصده وما فى حكمها

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٠,٥٢٢,٠٤٠	٩,٨٤٨,٩٥٤
أرصدة لدي البنوك	٥٨,٠١١,٠٣٤	٢١,٠٠٢,٣٠٥
أذون خزانة و أوراق حكومية اخرى	٣٩,١٧٧,١٨٤	٢٢,١٣٠,١٧٠
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي	(٥,٤٣٨,٢٣٥)	(٨,٢٦٨,٢٠٢)
ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر	(٢,٥٦٥,٨٩٥)	-
أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر	(٣٨,١٨٧,٤٢٨)	(٢٢,١٣٠,١٧٠)
إجمالى النقدية ومافى حكمها	٦١,٥١٨,٧٠٠	٢٢,٥٨٣,٠٥٧

٣٦ . التزامات عرضية وارتباطات

٣٦،١ . مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها .

٣٦،٢ . ارتباطات راسماليه

٣٦،٢،١ . الاستثمارات المالية

بلغت قيمه الارتباطات المتعلقه بالاستثمارات الماليه ولم يطلب سدادها حتي تاريخ الميزانية مبلغ ٣٦,٥٣٣ الف وذلك طبقا لما يلي :

بالالف جنيه مصري	قيمه المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
- استثمارات ماليه متاحه للبيع	١٨٢,٦٦٥	١٤٦,١٣٢	**٣٦,٥٣٣**

٣٦،٢،٢ . الاصول الثابته وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٣٨,٠٥٩ الف جنيه مصرى .

٣٦،٣ . ضمانات وتسهيلات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
خطابات ضمان	**٦٥,٥٧٥,٣٧٠**	٢٩,٦٤٠,٧٢٩
الإعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)	**٢,٣٨٢,٨٤٩**	٨٦٢,٢٧٩
الأوراق المقبوله عن تسهيلات موردين	**٦٥٠,٦٠٧**	٥٠٤,٧٧٤
إجمالي التزامات عرضية وارتباطات	**٦٨,٦٠٨,٨٢٦**	٣١,٠٠٧,٧٨٢

٣٦،٤ . ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية	**٧,٢٤٥,٠٦١**	٢٤,٢٣٧,٤٠٨

٣٧ . صناديق الاستثمار

صندوق اصول

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٠٥ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق.
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ عدد ٨,٤٥٤,٩٥٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢,٣٤٦,٤١٩ الف جنيه مصرى بواقع ٢٧٧،٥٢ جنيه مصرى لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ٦٠١,٠٦٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٦٦,٨٠٧ الف جنيه مصرى.

صندوق استثمار

- أنشأ البنك صندوق الاستثمارالثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ عدد ٧٨٩,٧٢٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٠١,٩٣٧ الف جنيه مصرى بواقع ١٢٩،٠٨ جنيه مصرى لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤,٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢٥,١٣٨ الف جنيه مصرى.

صندوق امان (صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامي و البنك التجاري الدولي)

- أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ عدد ٤٥٩,٦٠٧ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٣,٥٠٥ الف جنيه مصري بواقع ٧٢،٩٠ جنيه مصري لكل وثيقه و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٥١,٩٤٣ وثيقه قيمتها الاستردايه ٣,٧٨٧ الف جنيه مصري.

صندوق حماية

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ عدد ١٠٧,٣٤٠ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٧,٥٧٧ الف جنيه مصرى بواقع ١٦٣،٧٥ جنيه مصرى لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٨,١٨٨ الف جنيه مصرى.

صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠١١ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ عدد ١,٠٠٧,٦٥٧ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٦٤,٨٦٣ الف جنيه مصرى بواقع ١٦٣،٦١ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٢,٤٠٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٨,٥٧٤ الف جنيه مصرى.

صندوق تكامل

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٤٣١ بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٥ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ عدد ١٨٠,٧٦٧ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٣,٣٤٤ الف جنيه مصرى بواقع ١٢٩،١٤ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٦,٤٥٧ الف جنيه مصرى.

٣٨ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التى يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدتها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٣٨،١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

	بالالف جنيه مصري
قروض و تسهيلات	١٥٦
ودائع	١٦٩,٧٨٩
الالتزامات العرضية	١,٤٣٦

٣٨،٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

	ايرادات	مصروفات
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
الشركة الدولية للأمن و الخدمات	١٧٥	٣٤٦

٣٩ . مراكز العملات الهامة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه
جنيه مصري	١,٣٧١,٦٧٧	١٦٦,٧٣٢
دولار أمريكي	(١,٣٦٠,٤٧٤)	(١٩١,٢٧٦)
جنيه إسترليني	٢٦٦	(٦٦٠)
الين الياباني	٨٥١	٣٥٦
فرنك سويسري	٢٥	٣٢
اليورو	٤,٤٤٠	(٨,٠١٨)

. أحداث هامة

قرر البنك المركزي المصري في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠١٦ تحرير سعر الصرف للعملات الأجنبية لإعطاء مرونة للبنوك العاملة في مصر لتسعير شراء وبيع النقد الأجنبي داخل القنوات الشرعية , وقد تراوحت أسعار الصرف للعملات الأجنبية خلال الفترة اللاحقة كما يلي:

أهم العملات	شراء	بيع
دولار أمريكي	١٥،٢٥	١٥،٧٥
اليورو	١٦،٨٣	١٧،٥٣

وعليه فقد تختلف قيم الأصول والإلتزمات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في الفترة اللاحقة جوهريا عن القيمة المثبتة في القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وأيضا تأثير قائمة الدخل في الفترات اللاحقة بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي والفترات اللاحقة.
وتزامنا مع تحرير سعر الصرف قام أيضا البنك المركزي المصري برفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلي ١٤،٧٥% و ١٥،٧٥% علي التوالي. مما قد يؤثر علي سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.

٤٠ . الموقف الضريبى

ضريبة شركات الاموال

- تم فحص و سداد وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط حتى ٢٠١٤.
- يتم تقديم الإقرار الضريبى فى المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل

- تم فحص و سداد وتسوية ضريبة كسب العمل من بداية النشاط و حتى ٢٠١٣.
- جاري فحص ضريبة كسب العمل عن الفترة ٢٠١٤ - ٢٠١٥.

ضريبة الدمغة

- تم فحص و سداد ضرائب الدمغة عن الفترة منذ بداية النشاط حتى ٣١/٧/٢٠٠٦ و تم تحويل بعض نقاط الخلاف الى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.
- تم فحص و سداد ضريبة الدمغة عن الفترة من ١/٨/٢٠٠٦ حتى ٣٠/٠٩/٢٠١٥ طبقاً للبروتوكول الموقع بين إتحاد بنوك مصر و مصلحة الضرائب المصرية.

٤١ . الشهرة والأصول الغير ملموسة

٤١،١ الشهرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه
القيمة الدفترية	٢٠٩,٨٤٢	٢١٧,٠٧٨
عبء اضمحلال الشهره	(٢٠٩,٨٤٢)	(٧,٢٣٦)
صافي القيمة الدفترية	-	٢٠٩,٨٤٢

٤١،٢ الأصول الغير ملموسة

القيمة الدفترية	٦٥١,٠٤١	٦٥١,٠٤١
الاستهلاك	(١٥١,٩١٠)	(٢١,٧٠١)
صافي القيمة الدفترية	٤٩٩,١٣١	٦٢٩,٣٤٠

وفقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨, يتم استهلاك الأصول الغير ملموسه بنسبة ٢٠% سنويا تبدأ من تاريخ الأستحواذ.
وقد تم عمل اضمحلال بكامل قيمة الشهرة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ طبقا للدراسه المعده في هذا الشأن.

٤٢ . أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه
	قيمه المساهمة	قيمه المساهمة
شركات تابعة		
- شركة سي أي كابيتال القابضه	٤٢٨,٠١١	٤٢٨,٠١١
شركات شقيقة		
- شركة كوربليس للتاجير التمويلي	-	٧٥,٠٥٥

بنـك نثـق فيـه